

**Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»**  
**Обобщенная консолидированная финансовая**  
**отчетность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2024 года*  
*С приложением аудиторского заключения*

**СОДЕРЖАНИЕ**

Аудиторское заключение .....	3
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении .....	5
Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках .....	6
Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе .....	7
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	8
<b>ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ</b>	
1. Описание деятельности .....	10
2. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности .....	11
3. Анализ по сегментам .....	12
4. Денежные средства и их эквиваленты .....	21
5. Средства в кредитных организациях .....	22
6. Торговые ценные бумаги .....	23
7. Инвестиционные ценные бумаги .....	24
8. Кредиты клиентам .....	27
9. Инвестиционная собственность .....	36
10. Основные средства и активы в форме права пользования .....	37
11. Налогообложение .....	39
12. Прочие активы и обязательства .....	41
13. Средства кредитных организаций .....	44
14. Средства клиентов .....	44
15. Капитал .....	44
16. Договорные и условные обязательства .....	45
17. Процентные доходы и процентные расходы .....	47
18. Чистый комиссионный доход .....	47
19. Чистый (убыток) прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой .....	48
20. Прочие доходы .....	49
21. Расходы на содержание персонала и административные расходы .....	49
22. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками .....	49
23. Справедливая стоимость .....	78
24. Операции со связанными сторонами .....	82
25. Доверительное управление .....	86
26. Достаточность капитала и обязательные нормативы .....	86
27. Существенная информация об учетной политике и изменения в представлении сравнительной информации .....	87
28. События после отчетной даты .....	96

## **Аудиторское заключение независимых аудиторов об обобщенной консолидированной финансовой отчетности**

**Аktionерам и Наблюдательному совету Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»**

### **Мнение**

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, обобщенного консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2024 год, обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за 2024 год и обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2024 год и соответствующих примечаний, подготовлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных аспектах с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 2.

### **Обобщенная консолидированная финансовая отчетность**

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

### **Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение об этой отчетности**

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

### **Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 2.

## Ответственность аудиторов

---

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



Колосов Алексей Евгеньевич

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 21906105467, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 141/25 от 9 января 2025 года

АО «Кэпт»

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

Москва, Россия

15 апреля 2025 года

## Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2024	2023
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	188 080 109	94 069 573
Обязательные резервы в Банке России		1 580 163	1 274 189
Средства в кредитных организациях	5	163 012	345 707
Торговые ценные бумаги	6	48 680 694	55 891 462
Инвестиционные ценные бумаги	7	146 577 831	118 313 289
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности		82 136 943	112 934 540
Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам «франко»		64 440 888	5 378 749
Производные финансовые активы		165 772	368 080
Кредиты клиентам	8	442 849 027	373 912 103
Инвестиционная собственность	9	2 061 681	2 474 438
Основные средства и активы в форме права пользования	10	11 464 617	12 132 883
Прочие активы	12	20 538 104	19 392 991
<b>Итого активы</b>		<b>862 161 010</b>	<b>678 174 715</b>
<b>Обязательства</b>			
Производные финансовые обязательства		54 951	278 615
Средства кредитных организаций	13	127 619 235	42 805 701
Средства клиентов	14	539 887 343	442 815 256
Выпущенные векселя		78 846	265 195
Займы полученные		70 229 707	60 626 970
Прочие обязательства	12	14 321 121	14 772 945
<b>Итого обязательства</b>		<b>752 191 203</b>	<b>561 564 682</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	15	48 201 750	48 201 750
Добавочный капитал		612 645	612 645
Резерв переоценки ценных бумаг		(349 201)	(424 188)
Фонд переоценки зданий		3 133 668	3 477 000
Нераспределенная прибыль		58 305 680	64 690 207
<b>Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании</b>		<b>109 904 542</b>	<b>116 557 414</b>
Доля неконтролирующих акционеров		65 265	52 619
<b>Итого капитал</b>		<b>109 969 807</b>	<b>116 610 033</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>862 161 010</b>	<b>678 174 715</b>

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

15 апреля 2025 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

## Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		97 382 223	58 945 409
Прочие процентные доходы		6 452 433	5 814 165
Процентные расходы		(66 303 312)	(31 429 795)
<b>Чистый процентный доход</b>	17	<b>37 531 344</b>	<b>33 329 779</b>
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	4,5,7,8	(10 375 728)	(4 616 114)
<b>Чистый процентный доход после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам</b>		<b>27 155 616</b>	<b>28 713 665</b>
Комиссионные доходы		13 524 010	14 496 074
Комиссионные расходы		(4 859 242)	(5 683 174)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	18	<b>8 664 768</b>	<b>8 812 900</b>
Чистый (убыток) прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой	19	(1 235 277)	4 249 914
Чистая прибыль от переоценки кредитов по справедливой стоимости		95 957	1 734 604
Чистый убыток от первоначального признания финансовых активов		(309 530)	(189 142)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		898 219	689 383
Чистая прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	9	61 788	26 046
Чистый (убыток) прибыль от обесценения и выбытия запасов		(18 394)	97 878
Чистая прибыль (убыток) от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов	10	27 606	(8 843)
Убыток от пересмотра сроков погашения займов полученных		(1 825 841)	-
Чистая доля в прибыли (убытке) ассоциированных компаний		580	(3 461)
Убыток от выбытия дочерней компании		-	(61 111)
Прочие доходы	20	3 475 719	1 211 177
<b>Прочие непроцентные доходы</b>		<b>1 170 827</b>	<b>7 746 445</b>
Расходы на содержание персонала и административные расходы	21	(33 625 968)	(31 894 741)
Создание прочих резервов	12	(2 948 946)	(6 017 346)
<b>Прочие непроцентные расходы</b>		<b>(36 574 914)</b>	<b>(37 912 087)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности</b>		<b>416 297</b>	<b>7 360 923</b>
Возмещение по налогу на прибыль		2 608 771	292 723
<b>Прибыль за год от продолжающейся деятельности</b>		<b>3 025 068</b>	<b>7 653 646</b>
Прибыль за год от прекращенной деятельности		-	521 131
<b>Прибыль за год от продолжающейся деятельности</b>		<b>3 025 068</b>	<b>8 174 777</b>
Причитающаяся:			
- акционерам материнской компании		3 023 008	8 134 446
- неконтролирующим акционерам		2 060	40 331
		<b>3 025 068</b>	<b>8 174 777</b>
Прибыль на акцию, причитающаяся акционерам материнской компании (в российских рублях):			
Базовая и разведенная		<b>0,0084</b>	<b>0,0226</b>

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

15 апреля 2025 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.



## Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)

	2024	2023
<b>Прибыль за год</b>	<b>3 025 068</b>	<b>8 174 777</b>
<b>Прочий совокупный доход (расход)</b>		
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога	(170 648)	(594 946)
- чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	91 153	75 578
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	31 740	-
<b>Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</b>	<b>(47 755)</b>	<b>(519 368)</b>
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>		
Чистое изменение справедливой стоимости долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога	131 200	10 898
Переоценка зданий за вычетом налога	275 451	149 975
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	(205 296)	-
<b>Итого статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</b>	<b>201 355</b>	<b>160 873</b>
<b>Итого прочий совокупный доход (расход) за вычетом налога</b>	<b>153 600</b>	<b>(358 495)</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>	<b>3 178 668</b>	<b>7 816 282</b>
Причитающийся:		
- акционерам материнской компании	3 176 608	7 775 951
- неконтролирующим акционерам	2 060	40 331
<b>Общий совокупный доход за год</b>	<b>3 178 668</b>	<b>7 816 282</b>

Алексей В. Сазонов

Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

15 апреля 2025 года



## Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании					Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтро- лирующих акционеров	Итого капитал
	Уставный капитал	Добавоч- ный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки зданий	Нераспре- деленная прибыль			
На 1 января 2023 года	48 201 750	612 645	89 941	3 957 038	61 265 395	114 126 769	609 735	114 736 504
Общий совокупный доход за год								
Прибыль за год	-	-	-	-	8 134 446	8 134 446	40 331	8 174 777
Прочий совокупный доход								
Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:								
Чистое изменение справедливой стоимости за вычетом отложенного налога в сумме 148 737 тыс. руб.	-	-	(594 946)	-	-	(594 946)	-	(594 946)
Чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в сумме 18 895 тыс. руб.	-	-	75 578	-	-	75 578	-	75 578
Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	-	-	(519 368)	-	-	(519 368)	-	(519 368)
Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем								
Чистое изменение справедливой стоимости долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога в сумме 2 725 тыс. руб.	-	-	10 898	-	-	10 898	-	10 898
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в сумме 37 494 тыс. руб.	-	-	-	149 975	-	149 975	-	149 975
Итого статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	-	-	10 898	149 975	-	160 873	-	160 873
Итого прочий совокупный расход	-	-	(508 470)	149 975	-	(358 495)	-	(358 495)
Общий совокупный доход за год	-	-	(508 470)	149 975	8 134 446	7 775 951	40 331	7 816 282
Выбытие дочерних компаний	-	-	(5 659)	-	(5 340 292)	(5 345 951)	(597 447)	(5 943 398)
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 157 503 тыс. руб.	-	-	-	(630 013)	630 013	-	-	-
Продажа собственных акций	-	-	-	-	645	645	-	645
На 31 декабря 2023 года	48 201 750	612 645	(424 188)	3 477 000	64 690 207	116 557 414	52 619	116 610 033

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.



## Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(продолжение)

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании					Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль			
На 1 января 2024 года	48 201 750	612 645	(424 188)	3 477 000	64 690 207	116 557 414	52 619	116 610 033
Общий совокупный доход за год								
Прибыль за год	-	-	-	-	3 023 008	3 023 008	2 060	3 025 068
Прочий совокупный доход								
Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:								
Чистое изменение справедливой стоимости за вычетом отложенного налога в сумме 42 662 тыс. руб.	-	-	(170 648)	-	-	(170 648)	-	(170 648)
Чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в сумме 22 788 тыс. руб.	-	-	91 153	-	-	91 153	-	91 153
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	-	-	31 740	-	-	31 740	-	31 740
Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	-	-	(47 755)	-	-	(47 755)	-	(47 755)
Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем								
Чистое изменение справедливой стоимости долевого финансового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога в сумме 32 800 тыс. руб.	-	-	131 200	-	-	131 200	-	131 200
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в сумме 68 863 тыс. руб.	-	-	-	275 451	-	275 451	-	275 451
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	-	-	(8 458)	(196 838)	-	(205 296)	-	(205 296)
Итого статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем	-	-	122 742	78 613	-	201 355	-	201 355
Итого прочий совокупный доход	-	-	74 987	78 613	-	153 600	-	153 600
Общий совокупный доход за год	-	-	74 987	78 613	3 023 008	3 176 608	2 060	3 178 668
Выплаченные дивиденды (Примечание 15)	-	-	-	-	(9 860 000)	(9 860 000)	-	(9 860 000)
Покупка дочерней компании	-	-	-	-	25 605	25 605	23 879	49 484
Выбытие дочерней компании	-	-	-	-	-	-	(13 293)	(13 293)
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 105 486 тыс. руб.	-	-	-	(421 945)	421 945	-	-	-
Продажа собственных акций	-	-	-	-	4 915	4 915	-	4 915
На 31 декабря 2024 года	48 201 750	612 645	(349 201)	3 133 668	58 305 680	109 904 542	65 265	109 969 807

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

15 апреля 2025 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



## 1. Описание деятельности

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя отчетность Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» («Материнская компания», также – ПАО «БАНК УРАЛСИБ») и его дочерних компаний (далее совместно «Банк»).

Основная деятельность Банка включает в себя привлечение депозитов и обслуживание клиентских счетов, предоставление кредитов и выпуск гарантий, кассовые и расчетные операции, операции с ценными бумагами, управление активами, инвестиционную деятельность, валютнообменные операции.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «Банк России»). Банк обладает генеральной банковской лицензией и является участником государственной системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации.

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» было основано в 1993 году в Российской Федерации, и в настоящее время насчитывает 6 филиалов. Юридический адрес центрального офиса: 119048, Москва, ул. Ефремова, 8. Основные активы и обязательства также находятся в Российской Федерации. Среднее число сотрудников в течение 2024 года составило 8 036 (2023 год – 7 925).

### Непрерывность деятельности

16 февраля 2024 года ПАО «БАНК УРАЛСИБ» досрочно завершил процедуру финансового оздоровления в связи с опережающим выполнением мероприятий, установленных ПФО.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности, на основании которой была подготовлена настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, руководство Банка исходило из допущения, что отсутствует существенная неопределенность в том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

### Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

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

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

Введение и последующее усиление санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, сложности в осуществлении выплат для российских эмитентов еврооблигаций, а также существенное снижение доступности

источников долгового финансирования. Во втором полугодии 2024 года произошло повышение ключевой ставки с 16% до 21%.

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

Оценить последствия введенных санкций и реализуемых контрмер в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, однако санкции могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику. В начале 2023 года ПАО «БАНК УРАЛСИБ» был включен в санкционные списки нескольких иностранных государств, однако это не привело к ограничениям для развития бизнеса Банка по его ключевым направлениям.

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## 2. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и его дочерних компаний (далее совместно «Банк»), состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, обобщенного консолидированного отчета о прибылях и убытках, обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе и обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, а также соответствующих примечаний, составлена на основе консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»). Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Банка содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за исключением сведений, по которым Руководством принято решение о нераскрытии, и сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году». Как результат Банк не включает для целей обобщенной консолидированной финансовой отчетности, в том числе следующие сведения из консолидированной финансовой отчетности:

- консолидированный отчет о движении денежных средств;
- информация о дочерних, ассоциированных, аффилированных организациях и акционерах Банка и операциях с ними;
- информация о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций с ними;
- информация об операциях в иностранной валюте;
- информация о производных финансовых инструментах и займах, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»;
- информация о прочих активах и обязательствах представляется агрегировано;
- информация об оценке и управлении рисками;
- информация о членах органов управления и иных должностных лицах Банка.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей необходимой информации, раскрытие которой требуется для представления полного комплекта консолидированной финансовой отчетности Банка в соответствии с МСФО. Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержат всей информации, раскрытой в соответствующих примечаниях к консолидированной финансовой отчетности Банка. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность Банка за 2024 год может быть предоставлена в офисе Банка по адресу: г. Москва, ул. Ефремова, 8. Адрес для официальных обращений: bank@uralsib.ru.

При подготовке настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности Банк руководствовался принципами агрегированного представления сведений в случаях, когда это уместно. В частности:

Статья «Прочие активы» обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении включает в себя инвестиции в ассоциированные компании, а также прочие финансовые и нефинансовые активы.

Статья «Чистый (убыток) прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой» обобщенного консолидированного отчета о прибылях и убытках включает в себя чистый результат по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, а также по операциям с иностранной валютой.

### **Принципы оценки финансовых показателей**

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, инвестиционной собственности, отраженной по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

### **Функциональная валюта и валюта представления**

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Все данные обобщенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

### **Использование оценок и суждений**

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств, доходов и расходов, раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов – Примечание 8;
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 8;
- в части переоценки зданий – Примечание 10;
- в части оценки справедливой стоимости по финансовым инструментам – Примечание 23.

### **3. Анализ по сегментам**

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Руководство Банка определило операционные сегменты Банка на основании состава отчетов, регулярно анализируемых Правлением Банка в процессе принятия стратегических решений. Все операционные сегменты Банка получают выручку – в виде различных финансовых доходов – из источников, находящихся на территории Российской Федерации. В связи с относительно схожей хозяйственной средой в стране, анализ хозяйственной деятельности Банка проводится в разрезе продуктовой линейки, а не географических зон ведения бизнеса. Все виды хозяйственной деятельности Банка, разбитые на операционные сегменты, раскрыты в анализе деятельности следующих отчетных сегментов:

**Корпоративные банковские операции** (обслуживание целевых клиентских сегментов: «крупный бизнес», «средний бизнес»): полный спектр банковских услуг крупным и средним корпоративным клиентам, в т.ч.: предоставление кредитов, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, осуществление экспортного финансирования и операций с драгоценными металлами.

**Розничные банковские операции:** полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, осуществление денежных переводов и валютнообменных операций, операций по выпуску и обслуживанию банковских карт, голосовой брокеридж, интернет-трейдинг, инвестиционное консультирование. В том числе полный спектр банковских услуг для клиентов с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по финансовому консультированию.

**Малый бизнес** (обслуживание целевого клиентского сегмента «малый бизнес»): полный спектр банковских услуг индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого бизнеса, в частности, предоставление кредитов, проведение расчетных и кассовых операций, привлечение депозитов, операций по эквайрингу и корпоративным картам.

**Финансовые услуги и рынки:** размещение и привлечение средств на денежном рынке, осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевых и долговых финансовых инструментов, предоставление брокерских услуг и осуществление торговых операций с ценными бумагами, включая сделки «репо» и сделки с производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на межбанковском рынке и фондирование Банка за счет выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов, осуществление операций с иностранной валютой.

**Операции казначейства и операции по управлению ресурсами:** накопление и последующее перераспределение всех ресурсов, привлеченных другими сегментами, регулирование операций с иностранной валютой. «Межсегментные процентные доходы/расходы» по сегменту «Операции казначейства и операции по управлению ресурсами» - результат трансфертного ценообразования в рамках внутреннего фондирования ресурсов.

**Корпоративные инвестиции и прочие операции:** операции, не осуществляемые и не относимые к другим сегментам, включая управление инвестиционной недвижимостью, кредиты дочерним и ассоциированным компаниям, отдельные виды операций с ценными бумагами и операции, не связанные с основной операционной деятельностью Банка. В данном сегменте также учитывается капитал Банка.

Анализ по сегментам представляется на рассмотрение Правлению Банка на регулярной основе как часть управленческой отчетности. Он используется для оценки эффективности деятельности сегментов и принятия решений по распределению ресурсов.

Практически все доходы от внешних клиентов получены от резидентов Российской Федерации. Практически все внеоборотные активы Банка расположены на территории Российской Федерации.

Для целей настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности представление сравнительной информации по сегментам по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, изменено. Руководство Банка анализирует информацию для принятия операционных решений на базе показателей в соответствии с требованиями действующего российского законодательства (далее «РПБУ»). Презентация информации по сегментам приведена в соответствии с указанными показателями.

Ниже приведен анализ разниц между совокупной прибылью до налогообложения всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговой прибылью до налогообложения по данным, представленным в настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря:

	2024	2023
<b>Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности</b>	<b>11 346 755</b>	<b>14 272 849</b>
Консолидационные корректировки	48 701	355 940
Корректировка на разницы в учете по РГБУ и МСФО	(1 602 665)	155 785
Корректировка займов полученных	(9 602 027)	(6 689 799)
Разница методов учета расходов на персонал, административных и операционных расходов, амортизации основных средств и активов в форме права пользования	456 205	(99 207)
Прочие корректировки	(230 672)	(11 697)
<b>Прибыль до налогообложения от продолжающейся и прекращенной деятельности по данным обобщенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО</b>	<b>416 297</b>	<b>7 983 871</b>

Ниже приведен анализ разниц между совокупными значениями активов/обязательств всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговыми значениями активов/обязательств по данным МСФО, представленными в настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности, на 31 декабря:

	2024		2023	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
<b>Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности</b>	<b>869 705 907</b>	<b>767 026 853</b>	<b>685 989 360</b>	<b>585 051 394</b>
Консолидационные корректировки	(5 760 280)	(5 635 443)	(5 030 084)	(4 659 063)
Корректировка на разницы в учете по РГБУ и МСФО	(1 499 283)	(1 536 184)	(2 038 792)	(3 679 113)
Корректировка займов полученных	-	(7 678 030)	-	(17 280 057)
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	(1 205 793)	(1 581 986)	(5 253 069)	(3 488 493)
Разница методов учета по административным и операционным расходам	(407 088)	44 850	(581 525)	294 079
Разница в классификации активов/обязательств	1 545 779	1 545 779	5 321 163	5 321 163
Корректировка внеоборотных активов и прочих обязательств	(221 487)	8 671	(234 820)	8 671
Прочие корректировки	3 255	(3 307)	2 482	(3 899)
<b>Итого активов/обязательств по данным обобщенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО</b>	<b>862 161 010</b>	<b>752 191 203</b>	<b>678 174 715</b>	<b>561 564 682</b>



(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Итого
<b>I. Активы</b>							
Денежные средства	-	-	-	3 879 061	11 175 527	-	15 054 588
Средства кредитной организации в Банке России	-	915 090	-	-	13 406 779	-	14 321 869
Обязательные резервы	-	-	-	-	1 580 163	-	1 580 163
Средства кредитных организаций в Банке России	-	915 090	-	-	11 826 616	-	12 741 706
Средства в кредитных организациях	70 372	100	-	29 608 805	247 920	566 760	30 493 957
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	48 840 356	-	-	48 840 356
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	113 890 574	306 460 336	23 921 272	133 187 830	-	10	577 460 022
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	155 154	9 834 951	9 990 105
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	63 595 411	3 501 363	68 090 192	135 186 966
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	866 758	866 758
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	8 003 653	8 003 653
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-	-	-	-	-	12 889 581	12 889 581
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 880	74 185	3 254	-	-	-	92 319
Прочие активы	36 001	1 755 213	510 223	2 196 806	154 840	11 852 650	16 505 733
<b>Всего активов</b>	<b>114 011 827</b>	<b>309 204 924</b>	<b>24 434 749</b>	<b>281 308 269</b>	<b>28 641 583</b>	<b>112 104 555</b>	<b>869 705 907</b>
<b>II. Пассивы</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	111 420	-	1 738 018	-	1 849 438
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	180 767 383	255 562 273	106 899 670	61 605 927	15 445	87 985 186	692 835 884
Средства кредитных организаций	-	4 167 574	-	61 598 728	15 445	3 356 769	69 138 516
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	180 767 383	251 394 699	106 899 670	7 199	-	84 628 417	623 697 368
Вклады (средства) физических лиц, в том числе, индивидуальных предпринимателей	3 782 073	241 751 896	19 398 100	-	-	-	264 932 069
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	176 985 310	9 642 803	87 501 570	7 199	-	84 628 417	358 765 299
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	55 011 443	-	-	55 011 443
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	78 775	2	-	-	-	-	78 777
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	796 068	796 068
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	503 653	503 653
Прочие обязательства	988 306	2 468 471	1 956 125	1 503 074	131 467	8 904 147	15 951 590
<b>Всего обязательств</b>	<b>181 834 464</b>	<b>258 030 746</b>	<b>108 967 215</b>	<b>118 120 444</b>	<b>1 884 930</b>	<b>98 189 054</b>	<b>767 026 853</b>
<b>IV. Внебалансовые обязательства</b>							
Безотзывные обязательства кредитной организации	182 029 110	31 831 104	24 363 156	75 132 989	-	-	313 356 359
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	48 532 099	-	67 127 141	-	-	1 700 000	117 359 240
Условные обязательства некредитного характера	1 582 435	-	-	-	-	-	1 582 435

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Итого</i>
<b>I. Активы</b>							
Денежные средства	-	-	-	1 353 643	11 312 708	-	12 666 351
Средства кредитной организации в Банке России	-	-	-	-	15 810 513	-	15 810 513
Обязательные резервы	-	-	-	-	1 274 189	-	1 274 189
Средства кредитных организаций в Банке России	-	-	-	-	14 536 324	-	14 536 324
Средства в кредитных организациях	327 384	-	-	52 050	667 579	170 379	1 217 392
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	56 246 776	-	489 567	56 736 343
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	96 505 588	262 430 789	16 146 588	66 298 912	8 402	58 598	441 448 877
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	160 634	24 154 969	24 315 603
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	21 998 419	7 242 687	63 376 124	92 617 230
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	6 339 492	6 339 492
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	-	-	-	-	-	13 699 001	13 699 001
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 790	69 126	4 806	-	-	3 158	92 880
Прочие активы	57 447	991 461	385 519	1 320 902	147 679	18 142 670	21 045 678
<b>Всего активов</b>	<b>96 906 209</b>	<b>263 491 376</b>	<b>16 536 913</b>	<b>147 270 702</b>	<b>35 350 202</b>	<b>126 433 958</b>	<b>685 989 360</b>
<b>II. Пассивы</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	220 655	-	3 834 809	-	4 055 464
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	144 154 935	202 469 097	94 570 660	22 126 666	7 838	89 426 509	552 755 705
Средства кредитных организаций	-	5 157 384	-	21 924 381	7 838	-	27 089 603
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	144 154 935	197 311 713	94 570 660	202 285	-	89 426 509	525 666 102
Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	3 382 198	188 321 269	17 349 695	-	-	630 562	209 683 724
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	140 772 737	8 990 444	77 220 965	202 285	-	88 795 947	315 982 378
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	11 085 330	25 895	-	11 111 225
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	243 048	22 029	-	-	-	-	265 077
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	593 928	593 928
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	1 339 492	1 339 492
Прочие обязательства	810 080	2 754 763	1 321 960	1 861	80 130	9 961 709	14 930 503
<b>Всего обязательств</b>	<b>145 208 063</b>	<b>205 245 889</b>	<b>96 113 275</b>	<b>33 213 857</b>	<b>3 948 672</b>	<b>101 321 638</b>	<b>585 051 394</b>
<b>IV. Внебалансовые обязательства</b>							
Безотзывные обязательства кредитной организации	155 331 838	25 213 209	9 403 141	52 167 018	657 300	108 344	242 880 850
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	46 611 527	-	45 778 897	-	-	1 700 000	94 090 424
Условные обязательства некредитного характера	1 582 435	-	-	-	-	-	1 582 435

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2024 год представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Межсегментные операции	Итого
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>43 783 428</b>	<b>86 004 472</b>	<b>19 623 970</b>	<b>30 985 084</b>	<b>102 144 788</b>	<b>43 031 420</b>	<b>(219 986 626)</b>	<b>105 586 536</b>
От размещения средств в кредитных организациях	136 866	-	-	16 147 968	308	-	-	16 285 142
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	17 103 424	52 604 315	3 413 179	17 600	-	(4 221 542)	-	68 916 976
От вложений в ценные бумаги	-	-	-	13 487 829	230 403	6 666 186	-	20 384 418
Трансфертные доходы	26 543 138	33 400 157	16 210 791	1 331 687	101 914 077	40 586 776	(219 986 626)	-
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>(32 714 036)</b>	<b>(62 246 663)</b>	<b>(9 149 246)</b>	<b>(26 853 730)</b>	<b>(118 590 801)</b>	<b>(33 184 350)</b>	<b>219 986 626</b>	<b>(62 752 200)</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	(35)	(2)	(12 036)	(4 837 841)	(173 356)	(420 765)	-	(5 444 035)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(18 031 087)	(23 725 907)	(6 114 744)	(13 409)	-	(9 413 044)	-	(57 298 191)
По выпущенным ценным бумагам	(9 454)	(520)	-	-	-	-	-	(9 974)
Трансфертные расходы	(14 673 460)	(38 520 234)	(3 022 466)	(22 002 480)	(118 417 445)	(23 350 541)	219 986 626	-
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>11 069 392</b>	<b>23 757 809</b>	<b>10 474 724</b>	<b>4 131 354</b>	<b>(16 446 013)</b>	<b>9 847 070</b>	<b>-</b>	<b>42 834 336</b>
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(908 399)	(8 627 237)	(589 455)	(7 915)	115	6 329	-	(10 126 562)
<i>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам</i>	<i>150 133</i>	<i>(659 597)</i>	<i>(142 391)</i>	<i>(5 491)</i>	<i>110</i>	<i>(85 722)</i>	<i>-</i>	<i>(742 958)</i>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>10 160 993</b>	<b>15 130 572</b>	<b>9 885 269</b>	<b>4 123 439</b>	<b>(16 445 898)</b>	<b>9 853 399</b>	<b>-</b>	<b>32 707 774</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(2 870 802)	(12 667)	-	-	(2 883 469)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	(119 453)	-	(119 453)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	24 602	(2 247)	40 023	-	62 378
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	676 314	-	-	-	676 314
Комиссионные доходы	1 961 230	3 474 991	8 025 319	33 537	434	46 026	-	13 541 537
Комиссионные расходы	(3 629 829)	(1 691 843)	(2 648 817)	(68 650)	(895)	(42 812)	-	(8 082 846)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	451 786	121 016	8 528	182 036	26 056	-	(789 422)	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(103 351)	(67 626)	(50 864)	(476 135)	(32 332)	(59 114)	789 422	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	(109)	110 768	-	110 659
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	(134 108)	28 373	18 243	-	(87 492)
Изменение резерва по прочим потерям	(1 189 898)	(383 828)	(305 580)	(6 409)	(419)	(1 411 108)	-	(3 297 242)
Прочие операционные доходы	1 063 848	1 274 561	392 195	(239 302)	785 763	12 942 783	(1 050 802)	15 169 046
<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>8 714 779</b>	<b>17 857 843</b>	<b>15 306 050</b>	<b>1 244 522</b>	<b>(15 653 941)</b>	<b>21 378 755</b>	<b>(1 050 802)</b>	<b>47 797 206</b>
Операционные расходы	(4 083 063)	(19 261 629)	(10 623 610)	(1 114 936)	(109 431)	(2 308 584)	1 050 802	(36 450 451)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>4 631 716</b>	<b>(1 403 786)</b>	<b>4 682 440</b>	<b>129 586</b>	<b>(15 763 372)</b>	<b>19 070 171</b>	<b>-</b>	<b>11 346 755</b>
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-	-	-	(1 330 033)	-	1 693 840	-	363 807
<b>Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</b>	<b>4 631 716</b>	<b>(1 429 417)</b>	<b>4 680 943</b>	<b>(1 200 447)</b>	<b>(15 763 372)</b>	<b>20 691 243</b>	<b>-</b>	<b>11 610 666</b>
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	25 631	1 497	-	-	72 768	-	99 896
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>4 631 716</b>	<b>(1 403 786)</b>	<b>4 682 440</b>	<b>(1 200 447)</b>	<b>(15 763 372)</b>	<b>20 764 011</b>	<b>-</b>	<b>11 710 562</b>

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2023 год представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Межсегментные операции	Итого
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>23 592 781</b>	<b>55 473 663</b>	<b>11 179 537</b>	<b>13 939 032</b>	<b>63 339 025</b>	<b>27 582 959</b>	<b>(130 800 175)</b>	<b>64 306 822</b>
От размещения средств в кредитных организациях	111 943	-	-	6 936 925	14 206	-	-	7 063 074
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	9 544 412	38 027 982	2 121 646	1 079	-	(6 020 610)	-	43 674 509
От вложений в ценные бумаги	-	-	-	6 518 389	244 218	6 806 632	-	13 569 239
Трансфертные доходы	13 936 426	17 445 681	9 057 891	482 639	63 080 601	26 796 937	(130 800 175)	-
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>(16 973 773)</b>	<b>(35 281 995)</b>	<b>(3 614 606)</b>	<b>(12 034 270)</b>	<b>(68 205 124)</b>	<b>(26 361 031)</b>	<b>130 800 175</b>	<b>(31 670 624)</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	(79)	(8)	(20 986)	(544 947)	(158 987)	(145 587)	-	(870 594)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(8 802 604)	(11 729 682)	(2 043 454)	(34 843)	-	(8 178 825)	-	(30 789 408)
По выпущенным ценным бумагам	(10 132)	(490)	-	-	-	-	-	(10 622)
Трансфертные расходы	(8 160 958)	(23 551 815)	(1 550 166)	(11 454 480)	(68 046 137)	(18 036 619)	130 800 175	-
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>6 619 008</b>	<b>20 191 668</b>	<b>7 564 931</b>	<b>1 904 762</b>	<b>(4 866 099)</b>	<b>1 221 928</b>	<b>-</b>	<b>32 636 198</b>
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(477 970)	(4 874 769)	(497 308)	(30 071)	(214)	(4 120)	-	(5 884 452)
<i>Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам</i>	<i>70 115</i>	<i>(403 239)</i>	<i>(125 452)</i>	<i>(3 410)</i>	<i>(228)</i>	<i>8 501</i>	<i>-</i>	<i>(453 713)</i>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>6 141 038</b>	<b>15 316 899</b>	<b>7 067 623</b>	<b>1 874 691</b>	<b>(4 866 313)</b>	<b>1 217 808</b>	<b>-</b>	<b>26 751 746</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	86 097	(138 426)	-	-	(52 329)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	(86 856)	-	(86 856)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	(2 200)	-	(20 238)	-	(22 438)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	589 315	-	-	-	589 315
Комиссионные доходы	2 752 097	3 606 556	8 346 781	92 824	4	(248 714)	-	14 549 548
Комиссионные расходы	(1 347 642)	(1 500 556)	(2 071 421)	(62 852)	(898)	(81 342)	-	(5 064 711)
Внутрикорпоративные аналитические доходы	489 267	56 064	15 961	69 270	-	-	(630 562)	-
Внутрикорпоративные аналитические расходы	(94 921)	(14 861)	(36 920)	(459 932)	(1 191)	(22 737)	630 562	-
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	104	(14 404)	-	(14 300)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	(71 046)	(27 432)	(13 917)	-	(112 395)
Изменение резерва по прочим потерям	69 923	(556 921)	(282 260)	(4 440)	(3 000)	(4 536 369)	-	(5 313 067)
Прочие операционные доходы	2 139 142	1 854 043	1 114 506	1 590 355	741 488	12 180 598	(3 009 437)	16 610 695
<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>10 148 904</b>	<b>18 761 224</b>	<b>14 154 270</b>	<b>3 702 082</b>	<b>(4 295 664)</b>	<b>8 373 829</b>	<b>(3 009 437)</b>	<b>47 835 208</b>
Операционные расходы	(5 009 769)	(16 329 880)	(10 059 591)	(780 198)	(98 869)	(4 293 489)	3 009 437	(33 562 359)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>5 139 135</b>	<b>2 431 344</b>	<b>4 094 679</b>	<b>2 921 884</b>	<b>(4 394 533)</b>	<b>4 080 340</b>	<b>-</b>	<b>14 272 849</b>
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	-	-	-	(499 300)	-	(2 108 567)	-	(2 607 867)
<b>Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</b>	<b>5 139 135</b>	<b>2 330 993</b>	<b>4 093 763</b>	<b>2 422 584</b>	<b>(4 394 533)</b>	<b>1 958 123</b>	<b>-</b>	<b>11 550 065</b>
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	100 351	916	-	-	13 650	-	114 917
<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>5 139 135</b>	<b>2 431 344</b>	<b>4 094 679</b>	<b>2 422 584</b>	<b>(4 394 533)</b>	<b>1 971 773</b>	<b>-</b>	<b>11 664 982</b>

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за 2024 год представлен ниже:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Итого</i>
<b>Комиссионные доходы</b>							
Расчетные операции	925 875	2 933 835	5 517 569	1 295	434	100	<b>9 379 108</b>
Операции с гарантиями и аккредитивами	686 813	25 490	1 381 478	-	-	17 000	<b>2 110 781</b>
Кассовые операции	124 825	331 070	888 668	-	-	-	<b>1 344 563</b>
Вознаграждения по страхованию	-	168 223	1 377	-	-	-	<b>169 600</b>
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	28 782	<b>28 782</b>
Прочее	223 717	16 373	236 227	32 242	-	144	<b>508 703</b>
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>1 961 230</b>	<b>3 474 991</b>	<b>8 025 319</b>	<b>33 537</b>	<b>434</b>	<b>46 026</b>	<b>13 541 537</b>
<b>Комиссионные расходы</b>							
Расчетные операции	(3 545 953)	(1 135 660)	(2 365 763)	(8 968)	(398)	(73)	<b>(7 056 815)</b>
Кассовые операции	(28 109)	(377 482)	(70 511)	-	-	-	<b>(476 102)</b>
Операции с гарантиями и аккредитивами	(2 203)	(24 230)	(141 768)	-	(497)	-	<b>(168 698)</b>
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	(40 426)	<b>(40 426)</b>
Программы лояльности	-	(39 795)	-	-	-	-	<b>(39 795)</b>
Прочее	(53 564)	(114 676)	(70 775)	(59 682)	-	(2 313)	<b>(301 010)</b>
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(3 629 829)</b>	<b>(1 691 843)</b>	<b>(2 648 817)</b>	<b>(68 650)</b>	<b>(895)</b>	<b>(42 812)</b>	<b>(8 082 846)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>(1 668 599)</b>	<b>1 783 148</b>	<b>5 376 502</b>	<b>(35 113)</b>	<b>(461)</b>	<b>3 214</b>	<b>5 458 691</b>

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за 2023 год представлен ниже:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Итого</i>
<b>Комиссионные доходы</b>							
Расчетные операции	1 166 316	2 957 356	5 828 720	8 358	-	114	<b>9 960 864</b>
Операции с гарантиями и аккредитивами	693 242	9 293	996 904	17	-	5 962	<b>1 705 418</b>
Кассовые операции	537 966	213 880	1 020 922	-	-	-	<b>1 772 768</b>
Вознаграждения по страхованию	-	384 408	9 737	-	-	(290 308)	<b>103 837</b>
Операции с ценными бумагами	-	-	-	-	-	35 487	<b>35 487</b>
Прочее	354 573	41 619	490 498	84 449	4	31	<b>971 174</b>
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>2 752 097</b>	<b>3 606 556</b>	<b>8 346 781</b>	<b>92 824</b>	<b>4</b>	<b>(248 714)</b>	<b>14 549 548</b>
<b>Комиссионные расходы</b>							
Расчетные операции	(1 229 966)	(1 134 153)	(1 905 413)	(6 892)	(273)	(34 088)	<b>(4 310 785)</b>
Кассовые операции	(55 511)	(305 641)	(72 779)	-	-	-	<b>(433 931)</b>
Операции с гарантиями и аккредитивами	(13 691)	(23 653)	(91 562)	-	(625)	-	<b>(129 531)</b>
Операции с ценными бумагами	-	-	-	(26 014)	-	(43 895)	<b>(69 909)</b>
Программы лояльности	-	(31 218)	-	-	-	-	<b>(31 218)</b>
Прочее	(48 474)	(5 891)	(1 667)	(29 946)	-	(3 359)	<b>(89 337)</b>
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(1 347 642)</b>	<b>(1 500 556)</b>	<b>(2 071 421)</b>	<b>(62 852)</b>	<b>(898)</b>	<b>(81 342)</b>	<b>(5 064 711)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>1 404 455</b>	<b>2 106 000</b>	<b>6 275 360</b>	<b>29 972</b>	<b>(894)</b>	<b>(330 056)</b>	<b>9 484 837</b>



#### 4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2024	2023
Наличные денежные средства	11 067 092	11 186 476
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	12 741 775	14 536 324
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях		
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	106 626	193 760
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	-	133 857
Кредитный рейтинг B+	14 718	4 300
Без кредитного рейтинга	1 536 352	1 705 307
Срочные депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней	18 061 849	-
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
Кредитный рейтинг BBB-	35 694 167	50 870 633
Кредитный рейтинг BB+	-	5 112 329
Кредитный рейтинг CCC	1 609	-
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными организациями и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней		
Кредитный рейтинг BBB- и BBB+	79 302 709	10 285 681
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж		
Кредитный рейтинг BBB- и BBB+	29 559 539	50 962
	<b>188 086 436</b>	<b>94 079 629</b>
Резерв под кредитные убытки	(6 327)	(10 056)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>188 080 109</b>	<b>94 069 573</b>

Используются рейтинги международных рейтинговых агентств и национальных рейтинговых агентств, приведенные к шкале рейтингов международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка есть один контрагент, за исключением Банка России и клирингового центра, с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (2023 год – два контрагента, за исключением Банка России и клирингового центра, с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка). Общая сумма остатков этого контрагента по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 35 717 726 тыс. руб. или 19,0% (2023 год – 50 871 287 тыс. руб. или 54,1%) от суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под кредитные убытки.

По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость ОФЗ, корпоративных облигаций и КСУ (клиринговых сертификатов участия), заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 57 294 690 тыс. руб., 21 415 857 тыс. руб. и 8 500 000 тыс. руб. соответственно (2023 год – ОФЗ, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 10 836 114 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ кредитного качества эквивалентов денежных средств по состоянию на 31 декабря:

	2024			2023		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Валовая балансовая стоимость	177 009 795	9 549	177 019 344	82 864 660	28 493	82 893 153
Резерв под кредитные убытки	(6 326)	(1)	(6 327)	(10 049)	(7)	(10 056)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>177 003 469</b>	<b>9 548</b>	<b>177 013 017</b>	<b>82 854 611</b>	<b>28 486</b>	<b>82 883 097</b>

Ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств на текущих счетах в кредитных организациях без кредитного рейтинга по состоянию на 31 декабря:

Группа	2024	2023
Минимальный кредитный риск	953 001	894 222
Низкий кредитный риск	-	169 668
Средний кредитный риск	583 351	641 417
<b>Итого</b>	<b>1 536 352</b>	<b>1 705 307</b>

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 22.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за год, закончившийся 31 декабря:

	2024		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
На 1 января	10 049	7	10 056
Восстановление резерва под кредитные убытки	(3 723)	(6)	(3 729)
На 31 декабря	6 326	1	6 327

  

	2023		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
На 1 января	2 279	7	2 286
Создание резерва под кредитные убытки	7 777	12	7 789
Выбытие дочерней компании	(7)	(12)	(19)
На 31 декабря	10 049	7	10 056

## 5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2024	2023
Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней		
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	63 027	345 586
Кредитный рейтинг BB-	-	127
Кредитный рейтинг CCC	100 002	-
Без кредитного рейтинга	2 077	2 081
	165 106	347 794
Резерв под кредитные убытки	(2 094)	(2 087)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>163 012</b>	<b>345 707</b>

Используются рейтинги международных рейтинговых агентств и национальных рейтинговых агентств, приведенные к шкале рейтингов международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка нет контрагентов с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату (2023 год – нет контрагентов с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка).

Ниже представлен анализ кредитного качества средств в кредитных организациях по состоянию на 31 декабря:

	2024			2023		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость	163 030	2 076	165 106	345 714	2 080	347 794
Резерв под кредитные убытки	(25)	(2 069)	(2 094)	(14)	(2 073)	(2 087)
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>163 005</b>	<b>7</b>	<b>163 012</b>	<b>345 700</b>	<b>7</b>	<b>345 707</b>

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по средствам в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря:

	2024			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	14	-	2 073	2 087
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	11	-	(4)	7
На 31 декабря	25	-	2 069	2 094

  

	2023			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	6	-	2 509	2 515
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	8	2	(436)	(426)
Выбытие дочерней компании	-	(2)	-	(2)
На 31 декабря	14	-	2 073	2 087

## 6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2024	2023
<b>Не обремененные залогом</b>		
ОФЗ	27 452 570	5 331 490
Корпоративные облигации		
<i>Кредитный рейтинг BBB- и BBB+</i>	18 928 098	39 119 167
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	286 614	5 491 926
Региональные и муниципальные облигации		
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	-	355 083
Прочие облигации		
<i>Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+</i>	2 007 289	5 130 906
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	-	455 054
<b>Итого долговые торговые ценные бумаги, не обремененные залогом</b>	<b>48 674 571</b>	<b>55 883 626</b>
Корпоративные акции		
<i>Без кредитного рейтинга</i>	6 123	7 836
<b>Итого долевые торговые ценные бумаги, не обремененные залогом</b>	<b>6 123</b>	<b>7 836</b>
<b>Итого торговые ценные бумаги, не обремененные залогом</b>	<b>48 680 694</b>	<b>55 891 462</b>
<b>Итого долговые торговые ценные бумаги</b>	<b>48 674 571</b>	<b>55 883 626</b>
<b>Итого долевые торговые ценные бумаги</b>	<b>6 123</b>	<b>7 836</b>
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>	<b>48 680 694</b>	<b>55 891 462</b>

Используются рейтинги международных рейтинговых агентств и национальных рейтинговых агентств, приведенные к шкале рейтингов международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2024 года ОФЗ и корпоративные облигации общей балансовой стоимостью 41 848 575 тыс. руб. (2023 год – ОФЗ и корпоративные облигации общей балансовой стоимостью 44 904 431 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

## 7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2024	2023
<b>Заложенные по договорам «репо»</b>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
ОФЗ	-	234 722
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>-</b>	<b>234 722</b>
<b>Заложенные по займам полученным</b>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Корпоративные облигации	1 145 196	5 982 333
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
ОФЗ	-	6 930 047
Корпоративные облигации	14 502 749	5 377 179
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, заложенные по займам полученным</b>	<b>15 647 945</b>	<b>18 289 559</b>
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом</b>	<b>15 647 945</b>	<b>18 524 281</b>
<b>Не обремененные залогом</b>		
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Доли в капитале обществ с ограниченной ответственностью и прочие долевые инструменты	1 544 430	1 380 430
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Корпоративные облигации	8 844 902	17 578 073
Прочие облигации	-	755 203
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
ОФЗ	80 482 540	73 491 387
Корпоративные облигации	36 369 730	6 215 079
Региональные и муниципальные облигации	345 090	-
Прочие облигации	3 343 194	358 931
Долговые цифровые финансовые активы	-	9 905
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, не обремененные залогом</b>	<b>130 929 886</b>	<b>99 789 008</b>
<b>Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</b>	<b>9 990 098</b>	<b>24 315 609</b>
<b>Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>135 043 303</b>	<b>92 617 250</b>
<b>Итого долевые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</b>	<b>1 544 430</b>	<b>1 380 430</b>
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>146 577 831</b>	<b>118 313 289</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 года инвестиционные ценные бумаги в сумме 64 440 888 тыс. руб. (2023 год – 5 144 027 тыс. руб.), переданные в имущественный пул КСУ (клиринговых сертификатов участия), заложены по договорам «репо» в сумме 64 337 241 тыс. руб. (2023 год – 5 107 192 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2024 года ОФЗ, корпоративные облигации, региональные и муниципальные облигации общей балансовой стоимостью 129 851 942 тыс. руб. (2023 год – ОФЗ, корпоративные облигации и прочие облигации общей балансовой стоимостью 113 237 869 тыс. руб.) включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска долговых инвестиционных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря:

	2024			2023		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</b>						
Корпоративные облигации						
<i>Кредитный рейтинг BBB- и BBB</i>	10 175 790	510 097	10 685 887	22 990 781	-	22 990 781
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	-	-	-	724 978	509 376	1 234 354
Прочие облигации						
<i>Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+</i>	-	-	-	360 402	-	360 402
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	-	-	-	439 624	-	439 624
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>10 175 790</b>	<b>510 097</b>	<b>10 685 887</b>	<b>24 515 785</b>	<b>509 376</b>	<b>25 025 161</b>
Резерв под кредитные убытки	(48 335)	(12 696)	(61 031)	(104 812)	(69 348)	(174 160)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(638 494)	3 736	(634 758)	(580 563)	45 171	(535 392)
<b>Итого справедливая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА</b>	<b>9 488 961</b>	<b>501 137</b>	<b>9 990 098</b>	<b>23 830 410</b>	<b>485 199</b>	<b>24 315 609</b>
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>						
ОФЗ	80 797 664	-	80 797 664	80 994 727	-	80 994 727
Корпоративные облигации						
<i>Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+</i>	51 038 608	-	51 038 608	10 284 107	-	10 284 107
<i>Кредитный рейтинг BB- и BB+</i>	-	-	-	1 361 907	-	1 361 907
Региональные и муниципальные облигации						
<i>Кредитный рейтинг BBB</i>	348 447	-	348 447	-	-	-
Прочие облигации						
<i>Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+</i>	-	-	-	359 283	-	359 283
<i>Кредитный рейтинг BBB</i>	3 349 023	-	3 349 023	-	-	-
Долговые цифровые финансовые активы						
<i>Кредитный рейтинг от BB- до BB+</i>	-	-	-	10 110	-	10 110
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>135 533 742</b>	<b>-</b>	<b>135 533 742</b>	<b>93 010 134</b>	<b>-</b>	<b>93 010 134</b>
Резерв под кредитные убытки	(490 439)	-	(490 439)	(392 884)	-	(392 884)
<b>Итого амортизированная стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>135 043 303</b>	<b>-</b>	<b>135 043 303</b>	<b>92 617 250</b>	<b>-</b>	<b>92 617 250</b>
<b>Итого долговые инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>144 532 264</b>	<b>501 137</b>	<b>145 033 401</b>	<b>116 447 660</b>	<b>485 199</b>	<b>116 932 859</b>

Используются рейтинги международных рейтинговых агентств и национальных рейтинговых агентств, приведенные к шкале рейтингов международных рейтинговых агентств.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, за год, закончившийся 31 декабря:

	2024		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
<b>На 1 января</b>	<b>104 812</b>	<b>69 348</b>	<b>174 160</b>
Покупка	6 879	-	6 879
Продажа и погашение	(24 666)	-	(24 666)
Восстановление резерва под кредитные убытки	(38 690)	(56 652)	(95 342)
<b>На 31 декабря</b>	<b>48 335</b>	<b>12 696</b>	<b>61 031</b>

  

	2023		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
<b>На 1 января</b>	<b>68 770</b>	<b>92 075</b>	<b>160 845</b>
Покупка	11 949	-	11 949
Продажа и погашение	(7 024)	(5 172)	(12 196)
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	31 117	(17 555)	13 562
<b>На 31 декабря</b>	<b>104 812</b>	<b>69 348</b>	<b>174 160</b>

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 2 655 058 тыс. руб. в течение 2024 года привела к увеличению ОКУ на 6 879 тыс. руб. (покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 2 999 240 тыс. руб. в течение 2023 года привела к увеличению ОКУ на 11 949 тыс. руб.).

Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 17 504 840 тыс. руб. в течение 2024 года привели к снижению ОКУ на 24 666 тыс. руб. (продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в сумме 4 857 092 тыс. руб. в течение 2023 года привели к снижению ОКУ на 12 196 тыс. руб.).

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря:

	2024	
	Стадия 1	Итого
<b>На 1 января</b>	<b>392 884</b>	<b>392 884</b>
Покупка	158 578	158 578
Продажа и погашение	(7 474)	(7 474)
Восстановление резерва под кредитные убытки	(53 549)	(53 549)
<b>На 31 декабря</b>	<b>490 439</b>	<b>490 439</b>

  

	2023	
	Стадия 1	Итого
<b>На 1 января</b>	<b>277 526</b>	<b>277 526</b>
Покупка	110 542	110 542
Погашение	(10 010)	(10 010)
Создание резерва под кредитные убытки	14 826	14 826
<b>На 31 декабря</b>	<b>392 884</b>	<b>392 884</b>

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 59 047 904 тыс. руб. в течение 2024 года привела к увеличению ОКУ на 158 578 тыс. руб. (покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 40 956 121 тыс. руб. в течение 2023 года привела к увеличению ОКУ на 110 542 тыс. руб.).

Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 19 887 528 тыс. руб. в течение 2024 года привели к снижению ОКУ на 7 474 тыс. руб. (погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 30 044 769 тыс. руб. в течение 2023 года привели к снижению ОКУ на 10 010 тыс. руб.).

#### Передаваемые финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить (в случае



сделок с ценными бумагами и КСУ (клиринговых сертификатов участия)) или перепродать (в случае сделок с ценными бумагами) данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными бумагами. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость обязательства, обеспеченного инвестиционными ценными бумагами, заложенными по договорам «репо», составила 64 337 241 тыс. руб. (2023 год – 5 279 135 тыс. руб.) (см. Примечание 13).

## 8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2024	2023
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Кредиты физическим лицам, всего	325 797 028	277 017 753
Резерв под кредитные убытки	(19 284 636)	(13 871 482)
<b>Кредиты физическим лицам, чистые</b>	<b>306 512 392</b>	<b>263 146 271</b>
Кредиты корпоративным клиентам, всего	116 361 553	99 293 190
Резерв под кредитные убытки	(3 439 282)	(3 961 408)
<b>Кредиты корпоративным клиентам, чистые</b>	<b>112 922 271</b>	<b>95 331 782</b>
Кредиты малому бизнесу, всего	24 508 278	15 690 526
Резерв под кредитные убытки	(1 093 914)	(746 043)
<b>Кредиты малому бизнесу, чистые</b>	<b>23 414 364</b>	<b>14 944 483</b>
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>442 849 027</b>	<b>373 422 536</b>
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ</b>		
Кредиты физическим лицам	-	489 567
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>442 849 027</b>	<b>373 912 103</b>

Кредиты клиентам по классам кредитов включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2024	2023
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечное кредитование	137 301 546	129 686 974
Потребительское кредитование	102 204 835	88 815 551
Автокредитование	59 581 831	40 223 857
Кредитные карты	24 322 178	15 725 727
Прочие кредиты физическим лицам	2 386 638	2 565 644
Кредиты корпоративным клиентам	116 361 553	99 293 190
Кредиты малому бизнесу	24 508 278	15 690 526
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>466 666 859</b>	<b>392 001 469</b>
Резерв под кредитные убытки	(23 817 832)	(18 578 933)
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>442 849 027</b>	<b>373 422 536</b>
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ</b>		
Кредиты физическим лицам	-	489 567
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>442 849 027</b>	<b>373 912 103</b>

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря:

Группа	2024				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
Минимальный кредитный риск	1 119 132	-	-	-	1 119 132
Низкий кредитный риск	206 805 635	-	-	-	206 805 635
Средний кредитный риск	87 718 670	1 460 943	-	-	89 179 613
Высокий кредитный риск	8 202 813	2 501 210	-	-	10 704 023
Дефолтные активы	-	-	17 988 625	-	17 988 625
	<b>303 846 250</b>	<b>3 962 153</b>	<b>17 988 625</b>	-	<b>325 797 028</b>
Резерв под кредитные убытки	(5 869 069)	(1 360 511)	(12 055 056)	-	(19 284 636)
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>297 977 181</b>	<b>2 601 642</b>	<b>5 933 569</b>	-	<b>306 512 392</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>					
Минимальный кредитный риск	36 397 336	-	-	-	36 397 336
Низкий кредитный риск	41 651 349	615	-	-	41 651 964
Средний кредитный риск	30 243 573	4 954 212	-	-	35 197 785
Высокий кредитный риск	-	1 054 233	-	-	1 054 233
Дефолтные активы	-	-	1 932 645	127 590	2 060 235
	<b>108 292 258</b>	<b>6 009 060</b>	<b>1 932 645</b>	<b>127 590</b>	<b>116 361 553</b>
Резерв под кредитные убытки	(1 112 927)	(532 500)	(1 738 222)	(55 633)	(3 439 282)
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>107 179 331</b>	<b>5 476 560</b>	<b>194 423</b>	<b>71 957</b>	<b>112 922 271</b>
<b>Кредиты малому бизнесу</b>					
Минимальный кредитный риск	3 101 341	-	-	-	3 101 341
Низкий кредитный риск	16 941 620	9 413	-	-	16 951 033
Средний кредитный риск	3 439 083	98 804	-	-	3 537 887
Высокий кредитный риск	-	34 587	-	60 751	95 338
Дефолтные активы	-	-	710 415	112 264	822 679
	<b>23 482 044</b>	<b>142 804</b>	<b>710 415</b>	<b>173 015</b>	<b>24 508 278</b>
Резерв под кредитные убытки	(412 688)	(24 973)	(586 890)	(69 363)	(1 093 914)
<b>Итого кредиты малому бизнесу</b>	<b>23 069 356</b>	<b>117 831</b>	<b>123 525</b>	<b>103 652</b>	<b>23 414 364</b>
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>428 225 868</b>	<b>8 196 033</b>	<b>6 251 517</b>	<b>175 609</b>	<b>442 849 027</b>

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря:

Группа	2023				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
Минимальный кредитный риск	3 933 199	-	-	-	3 933 199
Низкий кредитный риск	171 679 000	-	-	-	171 679 000
Средний кредитный риск	80 583 310	1 162 823	-	-	81 746 133
Высокий кредитный риск	4 183 086	1 667 522	-	-	5 850 608
Дефолтные активы	-	-	13 808 813	-	13 808 813
	<b>260 378 595</b>	<b>2 830 345</b>	<b>13 808 813</b>	-	<b>277 017 753</b>
Резерв под кредитные убытки	(3 935 563)	(799 228)	(9 136 691)	-	(13 871 482)
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>256 443 032</b>	<b>2 031 117</b>	<b>4 672 122</b>	-	<b>263 146 271</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>					
Минимальный кредитный риск	19 608 681	-	-	34	19 608 715
Низкий кредитный риск	51 601 105	25 000	-	-	51 626 105
Средний кредитный риск	17 110 578	2 559 004	-	-	19 669 582
Высокий кредитный риск	576 419	4 922 118	-	-	5 498 537
Дефолтные активы	-	-	2 732 787	157 464	2 890 251
	<b>88 896 783</b>	<b>7 506 122</b>	<b>2 732 787</b>	<b>157 498</b>	<b>99 293 190</b>
Резерв под кредитные убытки	(1 177 411)	(841 441)	(1 937 696)	(4 860)	(3 961 408)
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>87 719 372</b>	<b>6 664 681</b>	<b>795 091</b>	<b>152 638</b>	<b>95 331 782</b>
<b>Кредиты малому бизнесу</b>					
Минимальный кредитный риск	2 398 260	-	-	-	2 398 260
Низкий кредитный риск	10 535 776	340 057	-	-	10 875 833
Средний кредитный риск	1 403 547	217 517	-	-	1 621 064
Высокий кредитный риск	-	72 728	-	-	72 728
Дефолтные активы	-	-	619 101	103 540	722 641
	<b>14 337 583</b>	<b>630 302</b>	<b>619 101</b>	<b>103 540</b>	<b>15 690 526</b>
Резерв под кредитные убытки	(182 856)	(44 133)	(462 846)	(56 208)	(746 043)
<b>Итого кредиты малому бизнесу</b>	<b>14 154 727</b>	<b>586 169</b>	<b>156 255</b>	<b>47 332</b>	<b>14 944 483</b>
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>358 317 131</b>	<b>9 281 967</b>	<b>5 623 468</b>	<b>199 970</b>	<b>373 422 536</b>

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 22.

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков на момент первоначального признания приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов в течение 2024 года составила по кредитам корпоративным клиентам – 26 408 тыс. руб. и по кредитам малому бизнесу – 283 122 тыс. руб. (2023 год – кредиты корпоративным клиентам – 1 673 тыс. руб. и кредиты малому бизнесу – 187 469 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам физическим лицам по стадиям обесценения за год, закончившийся 31 декабря:

	2024			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>На 1 января</b>	<b>3 935 563</b>	<b>799 228</b>	<b>9 136 691</b>	<b>13 871 482</b>
Перевод в Стадию 1	327 082	(280 848)	(46 234)	-
Перевод в Стадию 2	(514 008)	527 758	(13 750)	-
Перевод в Стадию 3	(1 014 110)	(3 495 587)	4 509 697	-
Кредиты, созданные или приобретенные	3 377 995	-	-	3 377 995
Кредиты, которые были полностью погашены	(745 477)	(78 048)	(1 238 263)	(2 061 788)
Чистое создание резерва под кредитные убытки	501 973	3 888 008	4 861 333	9 251 314
Амортизация дисконта	-	-	285 926	285 926
Влияние пересчета валют	51	-	1 109	1 160
Списания и продажи	-	-	(5 441 453)	(5 441 453)
<b>На 31 декабря</b>	<b>5 869 069</b>	<b>1 360 511</b>	<b>12 055 056</b>	<b>19 284 636</b>

	2023			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>На 1 января</b>	<b>3 350 850</b>	<b>700 575</b>	<b>7 645 163</b>	<b>11 696 588</b>
Перевод в Стадию 1	320 926	(224 748)	(96 178)	-
Перевод в Стадию 2	(345 309)	358 042	(12 733)	-
Перевод в Стадию 3	(613 922)	(2 551 380)	3 165 302	-
Кредиты, созданные или приобретенные	2 519 735	-	-	2 519 735
Кредиты, которые были полностью погашены	(689 766)	(70 788)	(923 757)	(1 684 311)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	(607 046)	2 587 527	2 651 886	4 632 367
Амортизация дисконта	-	-	208 213	208 213
Влияние пересчета валют	95	-	4 423	4 518
Списания и продажи	-	-	(3 505 628)	(3 505 628)
<b>На 31 декабря</b>	<b>3 935 563</b>	<b>799 228</b>	<b>9 136 691</b>	<b>13 871 482</b>

Восстановление резерва под кредитные убытки при частичном погашении кредитов учитывается в составе чистого создания (восстановления) резерва под кредитные убытки.

Выдача кредитов физическим лицам в сумме 129 929 584 тыс. руб. в течение 2024 года привела к увеличению ОКУ на 3 377 995 тыс. руб. (выдача кредитов физическим лицам в сумме 122 719 178 тыс. руб. в течение 2023 года привела к увеличению ОКУ на 2 519 735 тыс. руб.).

Погашения кредитов физическим лицам в сумме 33 910 690 тыс. руб. в течение 2024 года привели к снижению ОКУ на 2 061 788 тыс. руб. (погашения кредитов физическим лицам в сумме 40 179 109 тыс. руб. в течение 2023 года привели к снижению ОКУ на 1 684 311 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 5 441 453 тыс. руб. в течение 2024 года привели к снижению ОКУ на 5 441 453 тыс. руб. (списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 3 505 628 тыс. руб. в течение 2023 года привели к снижению ОКУ на 3 505 628 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2024 года в сумме 17 439 035 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 6 108 630 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2023 года в сумме 11 757 267 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 3 967 831 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 в Стадию 3 в течение 2024 года в сумме 6 892 306 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 819 040 тыс. руб. (переход из Стадии 2 в Стадию 3 в течение 2023 года в сумме 5 371 394 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 584 658 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение 2024 года в сумме 2 204 591 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 344 700 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение 2023 года в сумме 2 883 014 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 342 514 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам по стадиям обесценения за год, закончившийся 31 декабря:

<b>2024</b>					
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января</b>	<b>1 177 411</b>	<b>841 441</b>	<b>1 937 696</b>	<b>4 860</b>	<b>3 961 408</b>
Перевод в Стадию 1	369 915	(369 915)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(508 637)	508 637	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(453)	-	453	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	1 467 864	-	-	-	<b>1 467 864</b>
Кредиты, которые были полностью погашены	(537 447)	(286 822)	(40 310)	(394)	<b>(864 973)</b>
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(858 209)	(173 852)	(138 445)	53 316	<b>(1 117 190)</b>
Амортизация дисконта	-	-	51 220	-	<b>51 220</b>
Влияние пересчета валют	2 483	7 678	-	-	<b>10 161</b>
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	4 867	<b>4 867</b>
Списания, продажи и прочее	-	5 333	(72 392)	(7 016)	<b>(74 075)</b>
<b>На 31 декабря</b>	<b>1 112 927</b>	<b>532 500</b>	<b>1 738 222</b>	<b>55 633</b>	<b>3 439 282</b>

  

<b>2023</b>					
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января</b>	<b>834 199</b>	<b>99 276</b>	<b>4 383 766</b>	<b>9 030</b>	<b>5 326 271</b>
Перевод в Стадию 1	103 813	(103 813)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(325 750)	325 750	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(16 126)	(22 577)	38 703	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	1 688 574	-	-	-	<b>1 688 574</b>
Кредиты, которые были полностью погашены	(603 445)	(90 300)	(35 580)	-	<b>(729 325)</b>
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(507 374)	607 418	(2 151 685)	(59 170)	<b>(2 110 811)</b>
Амортизация дисконта	-	-	276 993	-	<b>276 993</b>
Влияние пересчета валют	3 520	25 687	-	-	<b>29 207</b>
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	55 000	<b>55 000</b>
Списания, продажи и прочее	-	-	(574 501)	-	<b>(574 501)</b>
<b>На 31 декабря</b>	<b>1 177 411</b>	<b>841 441</b>	<b>1 937 696</b>	<b>4 860</b>	<b>3 961 408</b>

Восстановление резерва под кредитные убытки при частичном погашении кредитов учитывается в составе чистого создания (восстановления) резерва под кредитные убытки. В течение 2023 года чистое восстановление резерва под кредитные убытки по корпоративным клиентам Стадии 3 преимущественно связано с погашением обесцененного кредита в сумме 1 817 535 тыс. руб.

Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 179 013 629 тыс. руб. в течение 2024 года привела к увеличению ОКУ на 1 467 864 тыс. руб. (выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 149 927 834 тыс. руб. в течение 2023 года привела к увеличению ОКУ на 1 688 574 тыс. руб.).

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 111 969 087 тыс. руб. в течение 2024 года привели к снижению ОКУ на 864 973 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 88 151 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на 394 тыс. руб. (погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 91 681 789 тыс. руб. в течение 2023 года привели к снижению ОКУ на 729 325 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 520 020 тыс. руб. не привели к снижению ОКУ).

Списания, продажи и прочие изменения кредитов корпоративным клиентам в сумме 74 075 тыс. руб. в течение 2024 года привели к снижению ОКУ на 74 075 тыс. руб., в т.ч. списания, продажи и прочие изменения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 7 016 тыс. руб. привели к снижению

ОКУ на 7 016 тыс. руб. (списания, продажи и прочие изменения кредитов корпоративным клиентам в сумме 574 501 тыс. руб. в течение 2023 года привели к снижению ОКУ на 574 501 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2024 года в сумме 8 187 274 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 380 257 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2023 года в сумме 11 711 074 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 859 729 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 в Стадию 1 и Стадию 3 в течение 2024 года в сумме 2 430 198 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 204 151 тыс. руб. (переход из Стадии 2 в Стадию 1 и Стадию 3 в течение 2023 года в сумме 1 311 236 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 80 325 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам малому бизнесу по стадиям обесценения за год, закончившийся 31 декабря:

<b>2024</b>					
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января</b>	<b>182 856</b>	<b>44 133</b>	<b>462 846</b>	<b>56 208</b>	<b>746 043</b>
Перевод в Стадию 1	46 160	(33 476)	(12 684)	-	-
Перевод в Стадию 2	(9 040)	9 040	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(15 088)	(46 291)	61 379	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	335 855	-	-	-	335 855
Кредиты, которые были полностью погашены	(66 169)	(13 478)	(25 774)	(3 649)	(109 070)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	(61 886)	65 045	118 621	(6 763)	115 017
Амортизация дисконта	-	-	39 971	22 054	62 025
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	82 168	82 168
Списания и продажи	-	-	(57 469)	(80 655)	(138 124)
<b>На 31 декабря</b>	<b>412 688</b>	<b>24 973</b>	<b>586 890</b>	<b>69 363</b>	<b>1 093 914</b>

  

<b>2023</b>					
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января</b>	<b>108 292</b>	<b>48 896</b>	<b>423 622</b>	<b>18 160</b>	<b>598 970</b>
Перевод в Стадию 1	70 963	(37 060)	(33 903)	-	-
Перевод в Стадию 2	(23 266)	32 049	(8 783)	-	-
Перевод в Стадию 3	(14 710)	(45 420)	60 130	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	182 176	-	-	-	182 176
Кредиты, которые были полностью погашены	(51 623)	(24 257)	(32 477)	(2 171)	(110 528)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	(88 976)	69 925	71 033	40 219	92 201
Амортизация дисконта	-	-	84 268	-	84 268
Списания и продажи	-	-	(101 044)	-	(101 044)
<b>На 31 декабря</b>	<b>182 856</b>	<b>44 133</b>	<b>462 846</b>	<b>56 208</b>	<b>746 043</b>

Восстановление резерва под кредитные убытки при частичном погашении кредитов учитывается в составе чистого создания (восстановления) резерва под кредитные убытки.

Выдача кредитов малому бизнесу в сумме 20 389 745 тыс. руб. в течение 2024 года привела к увеличению ОКУ на 335 855 тыс. руб. (выдача кредитов малому бизнесу в сумме 14 787 235 тыс. руб. в течение 2023 года привела к увеличению ОКУ на 182 176 тыс. руб.).

Погашения кредитов малому бизнесу в сумме 9 749 928 тыс. руб. в течение 2024 года привели к снижению ОКУ на 109 070 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 12 406 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на сумму 3 649 тыс. руб. (погашения кредитов малому бизнесу в сумме 8 794 997 тыс. руб. в течение 2023 года привели к снижению ОКУ на 110 528 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 5 775 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на сумму 2 171 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 138 124 тыс. руб. в течение 2024 года привели к снижению ОКУ на 138 124 тыс. руб., в т.ч. списания и продажи приобретенных или созданных кредитно-обеспеченных активов на сумму 80 655 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на сумму 80 655 тыс. руб. (списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 101 044 тыс. руб. в течение 2023 года привели к снижению ОКУ на 101 044 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2024 года в сумме 827 800 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 135 404 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2023 года в сумме 1 426 097 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 208 153 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение 2024 года в сумме 694 954 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 38 083 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение 2023 года в сумме 810 472 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 61 249 тыс. руб.).

### Государственные субсидии

В течение отчетного периода Банк выдавал кредиты по льготным ставкам. Сумма возмещения полученных государственных субсидий за 2024 год составила 9 048 501 тыс. руб. (2023 год – 2 930 907 тыс. руб.).

### Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

*Критерии определения факта существенного увеличения кредитного риска*

На каждую отчетную дату Банк выполняет оценку определения факта существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента, используя следующие критерии:

– для корпоративных кредитов:

- количество дней просрочки по финансовому инструменту - 31 день и более, но не превышает 90 дней;
- значительное увеличение кредитного риска, выраженное в ухудшении внутреннего кредитного рейтинга, которое выявляется путем сравнения текущего рейтинга клиента, актуального на дату формирования отчетности, с ожидаемым на соответствующую отчетную дату рейтингом клиента, рассчитанным в момент первоначального признания:
  - снижение рейтинга на 8 разрядов при первоначальном рейтинге 1- и выше;
  - снижение рейтинга на 7 разрядов при первоначальном рейтинге от 2+ до 3;
  - снижение рейтинга на 6 разрядов при первоначальном рейтинге от 4+ до 4;
  - снижение рейтинга на 5 разрядов при первоначальном рейтинге от 5+ до 5;
  - снижение рейтинга на 4 разряда при первоначальном рейтинге от 6+ до 6;
  - снижение рейтинга на 3 разряда при первоначальном рейтинге от 7+ до 7;
  - снижение рейтинга на 2 разряда при первоначальном рейтинге от 8+ до 8.

Описание системы классификации кредитного риска по кредитным рейтингам корпоративных клиентов, используемой Банком, приводится ниже:

- минимальный кредитный риск - рейтинг 3- и ниже,
- низкий кредитный риск - рейтинг от 4+ до 5-,
- средний кредитный риск - рейтинг от 6+ до 7-,
- высокий кредитный риск - рейтинг от 8+ до 9,
- дефолт - рейтинг 10.

– для розничных кредитов:

- количество дней просрочки – 31 день и более, но не превышает 90 дней.

– для кредитов малого бизнеса:

- количество дней просрочки по кредиту – 31 день и более, но не превышает 90 дней;

- значительное увеличение кредитного риска, выраженное в ухудшении рейтинга, определенного в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов, которое выявляется путем сравнения текущего рейтинга клиента, актуального на дату формирования отчетности, с ожидаемым на соответствующую отчетную дату рейтингом клиента, рассчитанным в момент первоначального признания;
- заемщику присвоен рейтинг в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов, свидетельствующий о потенциально проблемном статусе данного финансового инструмента.

– для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках:

- количество дней просрочки по финансовому инструменту – 1 рабочий день и более, но не превышает 10 рабочих дней;
- значительное увеличение кредитного риска, выраженное в ухудшении рейтинга, определенного в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов или внешнего рейтинга, которое выявляется путем сравнения текущего рейтинга клиента, актуального на дату формирования отчетности, с ожидаемым на соответствующую отчетную дату рейтингом клиента, рассчитанным в момент первоначального признания;
- заемщику/эмитенту присвоен рейтинг в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов или внешний рейтинг, свидетельствующий о потенциально проблемном статусе данного финансового инструмента.

Финансовый инструмент возвращается в Стадию 1 для оценки ОКУ в случае, если критерии существенного увеличения кредитного риска более не выполняются.

#### *Критерии определения признаков обесценения*

Финансовый инструмент признается кредитно-обесцененным в случае наличия событий дефолта. К событиям дефолта Банк относит следующее:

- заемщик допустил просрочку выплаты договорных платежей на срок более чем 90 дней (для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках – более чем 10 дней);
- наличие прочей информации, свидетельствующей о низкой вероятности исполнения заемщиком своих обязательств по погашению задолженности, в т.ч. вынужденная реструктуризация и рейтинг от 8- до 10.

По физическим лицам кредитно-обесцененные активы выявляются на основании срока просроченной задолженности в кредитном портфеле и реестра реструктурированных ссуд. По кредитам малому бизнесу дефолты определяются на основании срока просроченной задолженности, реестра реструктурированных ссуд и на основании данных о перерейтинговании клиентов.

#### *Расчет ОКУ*

Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

- *Вероятность дефолта (PD)*. Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени при условии, что признание финансового инструмента ранее не было прекращено, и такой инструмент все еще находится в составе портфеля.
- *Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)*. Данный параметр отражает ожидаемую величину кредитного требования на момент дефолта. При этом принимаются во внимание ожидаемые изменения величины объема задолженности после отчетной даты, в том числе погашение основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов и комиссий. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска рассчитывается с учетом факторов кредитной конверсии. Фактор кредитной конверсии представляет собой долю текущей неиспользованной суммы, которая, как ожидается, будет использована на момент дефолта.
- *Уровень потерь при дефолте (LGD)*. Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Оценки LGD основываются на ожидании будущих денежных потоков от погашения долга, по которому был объявлен дефолт, реализации залогов и исполнения договоров гарантий. В зависимости от имеющейся



информации применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте, построенные на внутренних статистических данных и учитывающие прогнозную информацию макроэкономических условий (по финансовым инструментам корпоративных клиентов).

*Принципы оценки обесценения на индивидуальной основе*

Банк рассчитывает ОКУ на основе ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки. Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые Банк должен получить согласно договору, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить согласно индивидуальному сценарию на основании профессионального суждения.

*Принципы оценки обесценения на коллективной основе*

Для определения Стадии и оценки обесценения на коллективной основе Банк сегментирует портфель финансовых инструментов на основе принципа однородности по ряду схожих характеристик: вид заемщика, тип кредитного продукта, кредитный рейтинг, срок до погашения, вид и качество обеспечения и т.д.

Расчет ОКУ состоит в расчете значений основных риск-параметров (EAD, PD, LGD) для каждого из будущих периодов в течение всего срока жизни финансового инструмента для индивидуального кредита или портфеля однородных кредитов. При вычислении значений риск-параметра PD учитывается несколько возможных сценариев изменения будущих экономических условий (прогнозов макроэкономических показателей). Сумма ОКУ на каждый будущий период определяется как произведение риск-параметров (EAD, PD, LGD), соответствующих данному периоду. Полученные значения ОКУ на каждый будущий период суммируются и дисконтируются к отчетной дате с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому инструменту (для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов – с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, скорректированной на кредитный риск).

Для оценки 12-месячных ОКУ Банк использует оценочную вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев, а для оценки ОКУ за весь срок – оценочную вероятность возникновения дефолта в течение всего срока.

*Списание задолженности*

Финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, могут быть списаны, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности. На основании статистических данных по возврату просроченной задолженности Банк установил следующие пороги для списания задолженности:

- для кредитов малому бизнесу – срок просрочки составляет свыше 1 560 дней;
- для кредитов розничному бизнесу – срок просрочки составляет свыше 2 611 дней по заложенным кредитам (Ипотека, Кредит под залог) и свыше 1 950 дней для остальных кредитов.

Задолженность списывается за счет созданного резерва под кредитные убытки ежеквартально.

**Концентрация кредитов клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2024 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющимися связанными с Банком сторонами, составляет 48 139 171 тыс. руб. (10,3% от совокупного кредитного портфеля) (2023 год – 36 591 889 тыс. руб. или 9,3% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв под кредитные убытки в размере 512 732 тыс. руб. (2023 год – 570 952 тыс. руб.).

**Кредиты, переданные в залог**

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банком переданы права требования по кредитам корпоративным клиентам и кредитам малому бизнесу амортизированной стоимостью 13 388 251 тыс. руб. (2023 год – 14 353 461 тыс. руб.), а также по кредитам физическим лицам амортизированной стоимостью 51 517 762 тыс. руб. (2023 год – 51 321 734 тыс. руб.) в обеспечение обязательств по займам полученным.

## 9. Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность в основном включает здания, предназначенные для розничной торговли, и земельные участки. Основная часть инвестиционной собственности Банка расположена в Москве и Московской области, остальная часть – в других регионах Российской Федерации.

Банк сдает здания в аренду третьим сторонам в рамках договоров операционного лизинга. В течение 2024 года Банк получил 48 790 тыс. руб. арендного дохода от объектов инвестиционной собственности (2023 год – 94 583 тыс. руб.), отраженного в составе прочих доходов в обобщенном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости и оценивалась независимыми профессиональными оценщиками, которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Оценка всей инвестиционной собственности проводилась на основе рыночного метода, в основе которого лежит анализ результатов сопоставимых продаж и/или предложений на приобретение аналогичных объектов. Банк применяет корректировки к ценам предложения на сопоставимые объекты в диапазоне от -15,0% до -15,8% (2023 год – от -11,7% до -18,1%).

Изменения оценок могут повлиять на справедливую стоимость инвестиционной собственности. Например, увеличение/уменьшение стоимости рыночных аналогов на три процента приведет к увеличению/уменьшению справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2024 года на 61 850 тыс. руб. (2023 год – 74 233 тыс. руб.).

Изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности включает в себя следующие позиции за год, закончившийся 31 декабря:

	<i>Жилая и коммерческая недвижимость</i>	<i>Земельные участки</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2023 года</b>	<b>546 261</b>	<b>2 657 469</b>	<b>3 203 730</b>
Чистая прибыль от переоценки и выбытия	16 459	9 587	26 046
Перевод из основных средств	2 172	-	2 172
Выбытия	(189 574)	(567 936)	(757 510)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>375 318</b>	<b>2 099 120</b>	<b>2 474 438</b>
Покупка дочерней компании	-	6 533	6 533
Чистая прибыль от переоценки и выбытия	41 347	20 441	61 788
Выбытия	(416 665)	(64 413)	(481 078)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>-</b>	<b>2 061 681</b>	<b>2 061 681</b>

В течение 2024 года чистая прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности в сумме 61 788 тыс. руб. (2023 год – чистая прибыль в сумме 26 046 тыс. руб.) включает в себя положительную нереализованную переоценку в сумме 19 369 тыс. руб. (2023 год – отрицательная нереализованная переоценка в сумме 109 934 тыс. руб.) и реализованную прибыль от выбытия в сумме 42 419 тыс. руб. (2023 год – реализованная прибыль от выбытия в сумме 135 980 тыс. руб.).

В течение 2024 года прямые операционные расходы (в том числе на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход, составили 21 489 тыс. руб. (2023 год – 44 892 тыс. руб.).

## 10. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств за год, закончившийся 31 декабря:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель, компьютеры и оргтехника, транспортные средства</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
<b>Фактические затраты или переоцененная стоимость</b>					
<b>На 1 января 2023 года</b>	<b>9 538 847</b>	<b>4 906 025</b>	<b>3 779 988</b>	<b>14 392</b>	<b>18 239 252</b>
Поступления	2 146	631 100	866 348	52 562	1 552 156
Выбытия	(1 157 368)	(441 782)	(223 449)	(12 180)	(1 834 779)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(100 050)	-	-	-	(100 050)
Переоценка	174 142	-	-	-	174 142
Обесценение	-	(597)	5 081	-	4 484
Модификация и переоценка обязательств по аренде	-	-	504 879	-	504 879
Выбытие дочерних компаний	-	(60 614)	-	-	(60 614)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>8 457 717</b>	<b>5 034 132</b>	<b>4 932 847</b>	<b>54 774</b>	<b>18 479 470</b>
Поступления	-	718 022	329 602	63 231	1 110 855
Выбытия	(983 799)	(466 396)	(500 107)	(57 525)	(2 007 827)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(89 389)	-	-	-	(89 389)
Переоценка	339 406	-	-	-	339 406
Обесценение	-	57	(883)	-	(826)
Модификация и переоценка обязательств по аренде	-	-	275 325	-	275 325
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>7 723 935</b>	<b>5 285 815</b>	<b>5 036 784</b>	<b>60 480</b>	<b>18 107 014</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
<b>На 1 января 2023 года</b>	<b>-</b>	<b>3 930 907</b>	<b>1 915 322</b>	<b>-</b>	<b>5 846 229</b>
Начисление за год от продолжающейся деятельности	106 406	537 052	572 670	-	1 216 128
Начисление за год от прекращенной деятельности	-	1 451	-	-	1 451
Выбытия	(6 356)	(438 880)	(134 105)	-	(579 341)
Выбытие дочерних компаний	-	(37 830)	-	-	(37 830)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(100 050)	-	-	-	(100 050)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>-</b>	<b>3 992 700</b>	<b>2 353 887</b>	<b>-</b>	<b>6 346 587</b>
Начисление за год от продолжающейся деятельности	95 127	571 898	561 116	-	1 228 141
Выбытия	(5 738)	(435 372)	(401 832)	-	(842 942)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(89 389)	-	-	-	(89 389)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>-</b>	<b>4 129 226</b>	<b>2 513 171</b>	<b>-</b>	<b>6 642 397</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>					
<b>На 1 января 2023 года</b>	<b>9 538 847</b>	<b>975 118</b>	<b>1 864 666</b>	<b>14 392</b>	<b>12 393 023</b>
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>8 457 717</b>	<b>1 041 432</b>	<b>2 578 960</b>	<b>54 774</b>	<b>12 132 883</b>
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>7 723 935</b>	<b>1 156 589</b>	<b>2 523 613</b>	<b>60 480</b>	<b>11 464 617</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 года стоимость до вычета накопленной амортизации полностью амортизированных основных средств составила 2 689 645 тыс. руб. (2023 год – 2 528 393 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2024 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости зданий. Справедливая стоимость зданий отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категорией.

Оценка проводилась на основе 2-х методов – капитализации доходов и рыночного с использованием исходных данных, отнесенных к Уровню 3.

Метод капитализации доходов заключается в анализе доходов и расходов, связанных с объектами основных средств, которые были подвергнуты переоценке, и оценке их справедливой стоимости методом капитализации чистого операционного дохода. В основе рыночного метода лежит анализ результатов сопоставимых продаж/предложений аналогичных объектов. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась как средневзвешенная стоимость исходя из интегрированного анализа обоих методов.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый операционный доход базового года был рассчитан с использованием информации о среднерыночных ставках арендной платы за аналогичные объекты, возможных потерях от неполной загрузки объекта оценки, потерях от неполученных платежей и операционных расходах (расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки);
- потери от неполной загрузки объекта оценки, рассчитываемые как доля от потенциального валового дохода при сдаче объекта в аренду, зависят от ликвидности объекта, его технических и объемно-планировочных характеристик и составляют от 8,8% до 18,0% (2023 год – от 7,5% до 14,0%);
- доля общехозяйственных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была оценена от 14,3% до 32,9% (2023 год – от 13,9% до 29,2%) от валового дохода от сдачи объекта в аренду;
- для капитализации чистого операционного дохода базового года применялись ставки капитализации в зависимости от региона и характеристик объекта от 10,3% до 12,2% (2023 год – от 10,0% до 11,4%).

Переоценка зданий за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, включает положительную переоценку в сумме 344 314 тыс. руб. (2023 год – положительная переоценка 187 469 тыс. руб.), отраженную в составе прочего совокупного дохода, и отрицательную переоценку в сумме 4 908 тыс. руб., отраженную в составе чистых убытков от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов в обобщенном консолидированном отчете о прибылях и убытках (2023 год – отрицательная переоценка в сумме 13 327 тыс. руб. соответственно).

Если бы здания отражались по фактическим затратам, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом на 31 декабря:

	2024	2023
Фактические затраты	7 369 894	8 291 663
Накопленная амортизация	(1 908 289)	(2 132 302)
<b>Чистая историческая стоимость</b>	<b>5 461 605</b>	<b>6 159 361</b>

В соответствии с договорами залога, заключенными в обеспечение исполнения займов полученных, переданы в залог объекты недвижимого имущества и права аренды земельных участков, на которых расположены здания и помещения, балансовой стоимостью – 559 708 тыс. руб. (2023 год – 1 682 574 тыс. руб.).

#### Активы в форме права пользования

Часть договоров являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. Банк определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Банка. В результате срок аренды таких объектов определяется периодом от 5 до 7 лет.

Процентные расходы по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составили 292 099 тыс. руб. (2023 год – 221 557 тыс. руб.) (см. Примечание 17).

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составил 833 508 тыс. руб. (2023 год – 713 066 тыс. руб.).

Расходы, связанные с переменными платежами по аренде, не включенными в обязательства по аренде, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, включены в расходы на содержание персонала и административные расходы в размере 17 356 тыс. руб. (2023 год – 27 370 тыс. руб.).

Расходы по краткосрочной аренде в сумме 104 007 тыс. руб. и по аренде малоценных активов в сумме 1 012 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, включены в расходы на содержание персонала и

административные расходы в обобщенном консолидированном отчете о прибылях и убытках (2023 год – 93 266 тыс. руб. и 1 707 тыс. руб. соответственно).

## 11. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль юридических лиц включает в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2024	2023
<b>Расход по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности</b>		
Расход по текущему налогу на прибыль	(2 334 066)	(1 529 110)
Текущий налог на прибыль предыдущих отчетных периодов	(22 759)	-
Возникновение и восстановление временных разниц	4 965 596	1 821 833
	<b>2 608 771</b>	<b>292 723</b>
<b>Расход по налогу на прибыль от прекращенной деятельности</b>		
Расход по текущему налогу на прибыль	-	(38 770)
Возникновение и восстановление временных разниц	-	(63 047)
	-	<b>(101 817)</b>
<b>Итого возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>2 608 771</b>	<b>190 906</b>

Налогооблагаемый доход и доходы от прироста стоимости капитального характера Банка подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации по ставке 20% (2023 год – 20%), за исключением доходов по определенным ценным бумагам. В соответствии с российским законодательством ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляла 15% и 9%.

В июле 2024 года были внесены изменения в Налоговый кодекс Российской Федерации, которые предусматривают увеличение ставки налога на прибыль организаций до 25%. На 31 декабря 2024 года отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным обобщенной финансовой отчетности и по данным налогового учета отражены с использованием налоговой ставки в 25% (2023 год – 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения возмещения по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическим расходом по налогу на прибыль на 31 декабря:

	2024				2023			
	Продолжающаяся деятельность	Прекращенная деятельность	Итого		Продолжающаяся деятельность	Прекращенная деятельность	Итого	
Прибыль до налогообложения	416 297	-	416 297	%	7 360 923	622 948	7 983 871	%
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с официальной налоговой ставкой	(83 259)	-	(83 259)	20	(1 472 185)	(124 590)	(1 596 775)	20
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 611 317	-	1 611 317	(20)
Доходы (расходы), не учитываемые при налогообложении	292 830	-	292 830	(70)	(210 076)	(2)	(210 078)	3
Доходы, облагаемые по специальной ставке налога	663 713	-	663 713	(159)	386 442	-	386 442	(5)
Текущий налог на прибыль предыдущих отчетных периодов	(22 759)	-	(22 759)	5	-	-	-	-
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	1 758 246	-	1 758 246	(423)	-	-	-	-
Внутригрупповые операции	-	-	-	-	(22 775)	22 775	-	-
	<b>2 608 771</b>	<b>-</b>	<b>2 608 771</b>	<b>(627)</b>	<b>292 723</b>	<b>(101 817)</b>	<b>190 906</b>	<b>(2)</b>

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным обобщенной консолидированной финансовой отчетности и по данным налогового учета привели к возникновению чистых отложенных налоговых активов на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды, и прочие временные разницы, уменьшающие размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и не имеющие ограничения срока использования, представлены ниже в суммах с учетом налогового эффекта на 31 декабря:

	<b>Активы</b>		<b>Обязательства</b>		<b>Чистая позиция</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Средства в кредитных организациях	2 616	2 541	-	-	2 616	2 541
Торговые ценные бумаги	-	-	303 920	599 555	(303 920)	(599 555)
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	5 537 422	3 000 402	(5 537 422)	(3 000 402)
Кредиты клиентам	230 431	94 289	642 037	1 453 094	(411 606)	(1 358 805)
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	828 612	743 629	(828 612)	(743 629)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	7 405 512	3 958 814	-	-	7 405 512	3 958 814
Выпущенные векселя	18	24	-	-	18	24
Займы полученные	-	-	1 919 436	3 456 096	(1 919 436)	(3 456 096)
Прочие обязательства	1 095 947	918 757	-	-	1 095 947	918 757
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	8 420 355	7 490 456	-	-	8 420 355	7 490 456
<b>Чистые отложенные налоговые активы/обязательства</b>	<b>17 154 879</b>	<b>12 464 881</b>	<b>9 231 427</b>	<b>9 252 776</b>	<b>7 923 452</b>	<b>3 212 105</b>

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства включены в состав прочих активов и прочих обязательств соответственно в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении.

Признание Банком отложенных налоговых активов производится в условиях ожидания руководством Банка получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Изменение временных разниц в течение 2024 года:

	<b>До эффекта от изменения ставки налога на прибыль</b>		<b>Эффект от изменения ставки налога на прибыль</b>		<b>Покупка дочерней компании</b>	<b>31 декабря</b>
	<b>1 января</b>	<b>Признанные в составе прибыли или убытка</b>	<b>Признанные в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>Признанные в составе прибыли или убытка</b>	<b>Признанные в составе прочего совокупного дохода</b>	
Средства в кредитных организациях	2 541	(448)	-	523	-	2 616
Торговые ценные бумаги	(599 555)	356 419	-	(60 784)	-	(303 920)
Инвестиционные ценные бумаги	(3 000 402)	(1 416 609)	(12 926)	(1 130 767)	23 282	(5 537 422)
Кредиты клиентам	(1 358 805)	1 029 520	-	(82 321)	-	(411 606)
Основные средства и активы в форме права пользования	(743 629)	149 601	(68 862)	31 116	(196 838)	(828 612)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	3 958 814	1 964 501	-	1 481 102	-	7 405 512
Выпущенные векселя	24	(10)	-	4	-	18
Займы полученные	(3 456 096)	1 920 547	-	(383 887)	-	(1 919 436)
Прочие обязательства	918 757	(41 999)	-	219 189	-	1 095 947
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	7 490 456	(754 172)	-	1 684 071	-	8 420 355
	<b>3 212 105</b>	<b>3 207 350</b>	<b>(81 788)</b>	<b>1 758 246</b>	<b>(173 556)</b>	<b>7 923 452</b>

Изменение временных разниц в течение 2023 года:

	1 января	Признанные в составе прибыли или убытка - прекращенная деятельность	Признанные в составе прибыли или убытка - продолжающаяся деятельность	Признанные в составе прочего совокупного дохода	Выбытие дочерних компаний	31 декабря
Средства в кредитных организациях	1 047	-	1 494	-	-	2 541
Торговые ценные бумаги	290 163	-	(889 718)	-	-	(599 555)
Инвестиционные ценные бумаги	(1 236 979)	-	(1 891 955)	127 117	1 415	(3 000 402)
Кредиты клиентам	(409 872)	-	(948 933)	-	-	(1 358 805)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 085 004	(41 545)	-	-	(1 043 459)	-
Основные средства и активы в форме права пользования	(880 565)	-	174 430	(37 494)	-	(743 629)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	1 362 569	1 124	2 599 875	-	(4 754)	3 958 814
Выпущенные векселя	(7)	-	31	-	-	24
Займы полученные	(4 793 993)	-	1 337 897	-	-	(3 456 096)
Прочие обязательства	868 788	(22 626)	110 312	-	(37 717)	918 757
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	7 773 373	-	(282 917)	-	-	7 490 456
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1 611 317)	-	1 611 317	-	-	-
	<b>2 448 211</b>	<b>(63 047)</b>	<b>1 821 833</b>	<b>89 623</b>	<b>(1 084 515)</b>	<b>3 212 105</b>

## 12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2024	2023
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты по продаже инвестиционной собственности	103 080	148 198
Прочее	15 260 163	19 210 474
	<b>15 363 243</b>	<b>19 358 672</b>
Резерв под кредитные убытки	(11 087 037)	(8 327 609)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>4 276 206</b>	<b>11 031 063</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Отложенные налоговые активы (Примечание 11)	7 923 452	3 212 105
Драгоценные металлы	3 887 596	1 356 953
Авансовые платежи	2 228 377	2 423 732
Нематериальные активы	871 009	836 041
Текущие налоговые активы	867 096	36 055
Расчеты по операциям с монетами	743 928	851 382
Расходы будущих периодов по выпущенным гарантиям	521 159	411 772
Запасы	92 319	92 884
Предоплата по операционным налогам	30 919	32 529
Прочее	472	4 123
	<b>17 166 327</b>	<b>9 257 576</b>
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(904 429)	(895 648)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>16 261 898</b>	<b>8 361 928</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>20 538 104</b>	<b>19 392 991</b>

Ниже представлено движение по нематериальным активам за год, закончившийся 31 декабря:

	<i>Фактические затраты</i>	<i>Накопленная амортизация</i>	<i>Чистая балансовая стоимость</i>
<b>На 1 января 2023 года</b>	<b>5 241 958</b>	<b>(4 110 106)</b>	<b>1 131 852</b>
Поступления	211 694	-	211 694
Начисление за год	-	(490 777)	(490 777)
Выбытия	(77 342)	67 428	(9 914)
Выбытие дочерних компаний	(8 307)	1 493	(6 814)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>5 368 003</b>	<b>(4 531 962)</b>	<b>836 041</b>
Поступления	544 728	-	544 728
Начисление за год	-	(535 822)	(535 822)
Выбытия	(170 190)	162 913	(7 277)
Обесценение	33 339	-	33 339
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>5 775 880</b>	<b>(4 904 871)</b>	<b>871 009</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 года расчеты по продаже инвестиционной собственности в размере 103 080 тыс. руб. (2023 год – 148 198 тыс. руб.) относятся к группе с минимальным кредитным риском.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 22.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря:

	<i>2024</i>	<i>2023</i>
<b>На 1 января</b>	<b>8 327 609</b>	<b>2 742 488</b>
Создание резерва под кредитные убытки, относящиеся к продолжающейся деятельности	2 672 584	5 845 415
Восстановление резерва под кредитные убытки, относящиеся к прекращенной деятельности	-	(47 874)
Амортизация дисконта	6 064	-
Влияние пересчета валют	91 195	-
Выбытие дочерней компании	-	(20 589)
Списания и прочее	(10 415)	(191 831)
<b>На 31 декабря</b>	<b>11 087 037</b>	<b>8 327 609</b>

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за год, закончившийся 31 декабря:

	<i>2024</i>	<i>2023</i>
<b>На 1 января</b>	<b>895 648</b>	<b>769 940</b>
Создание резерва под обесценение	51 817	143 493
Списания и прочее	(43 036)	(17 785)
<b>На 31 декабря</b>	<b>904 429</b>	<b>895 648</b>



Прочие обязательства включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2024	2023
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Начисленные компенсации и премии	4 054 999	4 822 143
Обязательства по аренде	2 788 991	2 823 748
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	790 284	941 487
Торговая кредиторская задолженность	691 776	1 044 877
Начисленные агентские вознаграждения	558 693	218 729
Расчеты по операциям с ценными бумагами	54 573	187 769
Расчеты по дивидендам	732	-
Прочее	636 282	875 997
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>9 576 330</b>	<b>10 914 750</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства по выпущенным гарантиям	1 772 419	1 243 758
Расчеты по взносам во внебюджетные фонды	1 275 110	1 342 842
Текущие налоговые обязательства	740 085	538 625
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	427 127	8 073
Операционные налоги	313 409	480 129
Прочие резервы	216 641	244 768
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>4 744 791</b>	<b>3 858 195</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>14 321 121</b>	<b>14 772 945</b>

Ниже представлена информация об изменении в прочих резервах за год, закончившийся 31 декабря:

	2024	2023
<b>На 1 января</b>	<b>244 768</b>	<b>114 420</b>
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки и прочие резервы, относящиеся к продолжающейся деятельности	(28 127)	210 780
Восстановление резерва под кредитные убытки, относящиеся к прекращенной деятельности	-	(2 078)
Выбытие дочерней компании	-	(78 354)
<b>На 31 декабря</b>	<b>216 641</b>	<b>244 768</b>

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по выпущенным гарантиям за год, закончившийся 31 декабря:

	2024			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>На 1 января</b>	<b>222 742</b>	<b>2 810</b>	<b>45 354</b>	<b>270 906</b>
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	283 820	(1 321)	(29 827)	252 672
<b>На 31 декабря</b>	<b>506 562</b>	<b>1 489</b>	<b>15 527</b>	<b>523 578</b>

  

	2023			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>На 1 января</b>	<b>340 267</b>	<b>929</b>	<b>112 052</b>	<b>453 248</b>
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(117 525)	1 881	(66 698)	(182 342)
<b>На 31 декабря</b>	<b>222 742</b>	<b>2 810</b>	<b>45 354</b>	<b>270 906</b>

Резервы под кредитные убытки по выпущенным гарантиям входят в состав обязательств по выпущенным гарантиям.

Выдача гарантий в сумме 84 167 091 тыс. руб. в течение 2024 года привела к увеличению ОКУ на 369 541 тыс. руб. (выдача гарантий в сумме 66 643 057 тыс. руб. в течение 2023 года привела к увеличению ОКУ на 139 420 тыс. руб.).

Окончание действия договоров гарантий в сумме 59 952 580 тыс. руб. в течение 2024 года привело к снижению ОКУ на 221 482 тыс. руб. (окончание действия договоров гарантий в сумме 45 181 267 тыс. руб. в течение 2023 года привело к снижению ОКУ на 343 056 тыс. руб.).

### 13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2024	2023
Сделки «репо» с КСУ (клиринговыми сертификатами участия) с кредитными организациями	64 337 241	5 279 135
Обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо»	54 963 290	10 836 114
Текущие счета	5 928 021	6 248 700
Срочные депозиты и кредиты Банка России	1 849 292	4 055 312
Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты	541 391	16 386 440
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>127 619 235</b>	<b>42 805 701</b>

Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо» отражаются по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства кредитных организаций в размере 122 123 800 тыс. руб. или 95,7% общей суммы средств кредитных организаций представляют собой средства десяти крупнейших организаций, за исключением остатков с Банком России (2023 год – 35 689 095 тыс. руб. или 83,4%).

### 14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2024	2023
<b>Срочные депозиты</b>	<b>355 027 420</b>	<b>259 279 815</b>
- Срочные депозиты юридических лиц	165 072 831	123 893 854
- Срочные депозиты физических лиц	189 954 589	135 385 961
<b>Текущие счета</b>	<b>184 859 923</b>	<b>183 535 441</b>
- Текущие счета юридических лиц	123 539 395	120 012 792
- Текущие счета физических лиц	61 320 528	63 522 649
<b>Средства клиентов</b>	<b>539 887 343</b>	<b>442 815 256</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства клиентов в размере 50 313 745 тыс. руб. или 9,3% общей суммы средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (2023 год – 55 628 061 тыс. руб. или 12,6%).

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.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов по состоянию на 31 декабря:

	2024	2023
Частные компании	284 851 314	240 213 233
Физические лица, кроме сотрудников	246 669 323	194 346 171
Сотрудники	4 605 794	4 562 439
Государственные и бюджетные организации	3 760 912	3 693 413
<b>Средства клиентов</b>	<b>539 887 343</b>	<b>442 815 256</b>

### 15. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 года количество находящихся в обращении обыкновенных акций составляет 360 134 697 357 штук (2023 год – 360 134 697 357 штук). В течение 2024 года изменения в уставном капитале отсутствовали.

В мае 2024 года Годовым общим собранием акционеров принято решение о выплате дивидендов в размере 9 860 000 тыс. руб. Данная сумма была выплачена акционерам в июне и июле 2024 года.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами материнской компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской

(финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

При этом выплата дивидендов не должна приводить к несоблюдению обязательных нормативов по Банку и/или несоблюдению обязательных нормативов с учетом установленных надбавок по банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк.

Уставный капитал материнской компании был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

## 16. Договорные и условные обязательства

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Законодательство по трансфертному ценообразованию, принятое в Российской Федерации с 1 января 2012 года, содержит поправки, сближающие местные правила трансфертного ценообразования с правилами ОЭСР, но создает дополнительную неопределенность в практическом применении налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

В силу отсутствия достаточной практики применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, сложно предсказать эффект применения правил трансфертного ценообразования на данную обобщенную консолидированную финансовую отчетность.

Эти обстоятельства могут создавать налоговые риски в Российской Федерации, которые по существу более значительные, чем в других странах. Руководство считает, что оно адекватно отразило налоговые обязательства на основании интерпретаций текущего налогового законодательства, официальных заключений и решений суда. Однако интерпретации соответствующих органов могут отличаться и эффект на финансовую позицию Банка, в случае если органы успешно применяют эти интерпретации, может быть значителен.

По состоянию на 31 декабря 2024 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

### Условные обязательства кредитного и некредитного характера

Условные обязательства кредитного характера Банка включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2024	2023
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>		
- <b>Неиспользованные кредитные линии</b>		
Компании на территории Российской Федерации	144 221 770	115 167 750
- <b>Аккредитивы</b>		
Компании на территории Российской Федерации	7 563 115	7 772 155
Прочие компании	-	1 318 437
Резерв под кредитные убытки	-	(830)
- <b>Выпущенные гарантии</b>		
Компании на территории Российской Федерации	117 181 268	92 696 966
<b>Итого условные обязательства кредитного характера без учета резерва под кредитные убытки</b>	<b>268 966 153</b>	<b>216 955 308</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 года аккредитивы в сумме 7 563 115 тыс. руб. (2023 год – 9 090 592 тыс. руб.) являются в основном покрытыми.

Ниже представлен анализ кредитного качества неиспользованных кредитных линий по состоянию на 31 декабря:

<i>Группа</i>	<i>2024</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Минимальный кредитный риск	49 569 314	-	-	49 569 314
Низкий кредитный риск	52 041 997	20 000	-	52 061 997
Средний кредитный риск	35 546 082	4 853 834	-	40 399 916
Высокий кредитный риск	216 100	1 953 642	-	2 169 742
Дефолтные активы	-	-	20 801	20 801
<b>Итого неиспользованные кредитные линии</b>	<b>137 373 493</b>	<b>6 827 476</b>	<b>20 801</b>	<b>144 221 770</b>

  

<i>Группа</i>	<i>2023</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Минимальный кредитный риск	24 810 091	-	-	24 810 091
Низкий кредитный риск	62 715 479	34 493	-	62 749 972
Средний кредитный риск	22 683 245	1 790 571	-	24 473 816
Высокий кредитный риск	769 274	2 351 091	-	3 120 365
Дефолтные активы	-	-	13 506	13 506
<b>Итого неиспользованные кредитные линии</b>	<b>110 978 089</b>	<b>4 176 155</b>	<b>13 506</b>	<b>115 167 750</b>

Ниже представлен анализ кредитного качества выпущенных гарантий по состоянию на 31 декабря:

<i>Группа</i>	<i>2024</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Минимальный кредитный риск	71 697 242	-	-	71 697 242
Низкий кредитный риск	20 925 624	-	-	20 925 624
Средний кредитный риск	22 191 476	-	-	22 191 476
Высокий кредитный риск	2 266 373	39 574	-	2 305 947
Дефолтные активы	-	-	60 979	60 979
<b>Итого выпущенные гарантии</b>	<b>117 080 715</b>	<b>39 574</b>	<b>60 979</b>	<b>117 181 268</b>

  

<i>Группа</i>	<i>2023</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Минимальный кредитный риск	49 959 766	-	-	49 959 766
Низкий кредитный риск	16 619 385	-	-	16 619 385
Средний кредитный риск	21 061 414	-	-	21 061 414
Высокий кредитный риск	4 862 367	91 939	-	4 954 306
Дефолтные активы	-	-	102 095	102 095
<b>Итого выпущенные гарантии</b>	<b>92 502 932</b>	<b>91 939</b>	<b>102 095</b>	<b>92 696 966</b>

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, приводится в Примечании 22.

Раскрывшиеся гарантии отражаются в кредитах клиентам как приобретенные или созданные кредитно-обеспеченные активы (см. Примечание 8).

### Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

## 17. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы за год, закончившийся 31 декабря, включают в себя следующие позиции:

	2024	2023
<b>Процентные доходы</b>		
<i>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</i>		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	67 393 521	43 373 969
Средства в кредитных организациях	16 123 348	6 992 578
Долговые инвестиционные ценные бумаги	13 865 354	8 578 862
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>	<b>97 382 223</b>	<b>58 945 409</b>
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Долговые торговые ценные бумаги	6 410 313	4 973 250
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	42 120	840 915
<b>Итого прочие процентные доходы</b>	<b>6 452 433</b>	<b>5 814 165</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>103 834 656</b>	<b>64 759 574</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	(52 385 229)	(23 246 368)
Займы полученные	(8 175 171)	(7 087 815)
Средства кредитных организаций	(5 440 887)	(863 580)
Обязательства по аренде	(292 099)	(221 557)
Выпущенные векселя	(9 926)	(10 475)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(66 303 312)</b>	<b>(31 429 795)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>37 531 344</b>	<b>33 329 779</b>

## 18. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход за год, закончившийся 31 декабря, включает в себя следующие позиции:

	2024	2023
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	9 320 243	9 877 610
Операции с гарантиями и аккредитивами	2 159 842	1 732 604
Кассовые операции	1 344 707	1 772 800
Вознаграждения по страхованию	120 837	81 634
Операции с ценными бумагами	28 782	35 488
Прочее	549 599	995 938
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>13 524 010</b>	<b>14 496 074</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	(2 994 290)	(4 025 959)
Программы лояльности	(834 980)	(717 812)
Кассовые операции	(476 111)	(434 076)
Операции с гарантиями и аккредитивами	(168 700)	(129 532)
Операции по доверительному управлению	(154 221)	(167 434)
Операции с ценными бумагами	(40 902)	(47 094)
Прочее	(190 038)	(161 267)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(4 859 242)</b>	<b>(5 683 174)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>8 664 768</b>	<b>8 812 900</b>

Комиссии за совершение расчетных операций включают комиссии, полученные за переводы средств клиентов и другие операции по их счетам, за выпуск пластиковых карт и обработку платежей по ним и за оказанные услуги другим финансовым институтам. Комиссии за кассовые операции состоят из комиссий, полученных от клиентов Банка за выдачу наличных денежных средств. Комиссии по гарантиям и аккредитивам представляют собой полученные платежи за предоставление Банком своих гарантий и выдачу аккредитивов. Комиссии за валютнообменные операции состоят из комиссий за операции по обмену валют и операции валютного контроля, осуществляемого Банком. Комиссии за операции по доверительному управлению представляют собой платежи управляющей компании за услуги по управлению паевыми инвестиционными фондами.

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссия по расчетным операциям и банковским переводам, прочие кассовые операции, операции с пластиковыми картами, комиссия по обеспечению страхования кредитов, комиссия за инкассацию, за операции с иностранной валютой и брокерское вознаграждение, вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

**19. Чистый (убыток) прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой**

Чистый (убыток) прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой, за год, закончившийся 31 декабря, составил:

	2024			2023		
	Реализованный	Нереализованный	Итого	Реализованный	Нереализованный	Итого
Торговые ценные бумаги	(1 974 971)	(196 660)	(2 171 631)	(525 598)	(291 454)	(817 052)
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	(2 424 974)	(181 334)	(2 606 308)	398 948	(376)	398 572
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	(113 942)	-	(113 942)	(87 399)	-	(87 399)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	62 934	-	62 934	(5 633)	-	(5 633)
Прочее	3 593 669	1	3 593 670	6 261 685	(1 500 259)	4 761 426
<b>Чистый (убыток) прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой</b>	<b>(857 284)</b>	<b>(377 993)</b>	<b>(1 235 277)</b>	<b>6 042 003</b>	<b>(1 792 089)</b>	<b>4 249 914</b>

Убыток от нереализованной переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, отражен в составе обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе.

## 20. Прочие доходы

Прочие доходы за год, закончившийся 31 декабря, включают в себя следующие позиции:

	2024	2023
Доход от досрочного погашения депозитов	409 509	309 294
Доходы от консультационно-информационных услуг	144 287	139 130
Доходы от аренды	134 620	183 577
Прибыль от выбытия основных средств	115 049	73 838
Штрафы, пени и неустойки	114 238	127 348
Доходы от списания востребованных денежных средств с банковских счетов юридических лиц	57 894	51 451
Доходы от списания обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений персоналу	31 521	87 098
Дивидендный доход	30 209	31 840
Доход от выгодной покупки	24 436	-
Брокерские услуги	-	78 103
Прочее	2 413 956	129 498
<b>Прочие доходы</b>	<b>3 475 719</b>	<b>1 211 177</b>

## 21. Расходы на содержание персонала и административные расходы

Расходы на содержание персонала и административные расходы за год, закончившийся 31 декабря, включают в себя следующие позиции:

	2024	2023
Заработная плата и премии	15 336 683	15 529 099
Отчисления на социальное обеспечение	3 752 242	3 707 727
<b>Расходы на содержание персонала</b>	<b>19 088 925</b>	<b>19 236 826</b>
Обработка данных	2 420 795	2 048 255
Маркетинг и реклама	2 084 354	1 702 084
Операционные налоги	1 847 094	1 489 551
Износ и амортизация (Примечания 10 и 12)	1 763 963	1 706 905
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	1 567 193	1 421 869
Профессиональные услуги	1 262 113	1 050 794
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	1 062 879	1 109 857
Запасы и прочие расходные материалы	805 540	594 536
Услуги связи	687 824	557 938
Благотворительность	196 382	161 206
Расходы на развитие бизнеса	160 633	117 805
Расходы на безопасность	152 686	160 762
Расходы по аренде	122 375	122 343
Прочее	403 212	414 010
<b>Административные расходы</b>	<b>14 537 043</b>	<b>12 657 915</b>
<b>Итого расходы на содержание персонала и административные расходы</b>	<b>33 625 968</b>	<b>31 894 741</b>

## 22. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

### Структура корпоративного управления

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» является основной операционной компанией Банка. Высшим органом управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ» является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения годовых и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Общее собрание акционеров определяет состав Наблюдательного совета. Наблюдательный совет несет ответственность за общее управление деятельностью ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Законодательством Российской Федерации и уставом ПАО «БАНК УРАЛСИБ» определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Наблюдательным советом.

Руководство текущей деятельностью ПАО «БАНК УРАЛСИБ» осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением. Наблюдательный совет назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы ПАО «БАНК УРАЛСИБ» несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров.

### **Система внутреннего контроля**

Наблюдательный совет и Правление в рамках своей компетенции несут ответственность за разработку, организацию, функционирование и мониторинг системы внутреннего контроля в Банке, соответствующей характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Стратегия и/или основные направления развития системы внутреннего контроля Банка определяются Стратегией развития Банка, утверждаемой Наблюдательным советом Банка.

Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Уставом и внутренними документами Банка, осуществляет внутренний контроль в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей;
- информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также систему регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), Устава и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе, мошенничества, легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма и распространения оружия массового уничтожения;
- своевременного представления Банком сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- защиты интересов акционеров, инвесторов и клиентов, предотвращения и устранения конфликтов интересов, поддержка эффективного управления Банком;
- формирования эффективной внутренней контрольной среды для защиты Банка от неблагоприятных последствий реализации внутренних и внешних рисков, возникающих в процессе его деятельности;
- разумной уверенности акционеров Банка в достижении стратегических и операционных целей Банка, поставленных его органами управления в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- непрерывности и восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие основные направления:

- контроль за организацией деятельности Банка со стороны органов управления Банком;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее «ВПОДК»), в том числе на уровне банковской группы;
- контроль за соответствием банковских операций и иных сделок, функций и фактических действий сотрудников Банка, его бизнес-процессов и технологий требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов органов исполнительной власти и внутренних документов Банка,



решениям его органов управления, иных коллегиальных органов, требованиям и рекомендациям Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля;

- контроль за деятельностью Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
- контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- контроль за функционированием системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и системы противодействия коррупции;
- контроль за соответствием деятельности Банка как участника мировой финансовой системы условиям международных соглашений, заключенных Российской Федерацией, государственными органами и самим Банком, и законодательству иностранных юрисдикций;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и иных сделок, принятии решений, выполнении иных управленческих функций;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Председатель Правления и Правление Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- должностное лицо, ответственное за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- руководитель Службы управления рисками;
- подразделения, осуществляющие функции по управлению рисками;
- иные подразделения и должностные лица Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Уставом и внутренними документами Банка.

К компетенции Наблюдательного совета в системе внутреннего контроля, в том числе, относится:

- обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, функционированием системы внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение и утверждение внутренних документов Банка по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, органами внутреннего контроля Банка, рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка, руководителями подразделений, органами внутреннего контроля Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия системы внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, участие в системе управления рисками, осуществление анализа эффективности мероприятий по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов о деятельности Банка, отчета об уровне принимаемых Банком рисков, отчета Службы внутреннего аудита о результатах проведения оценки эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала и иных отчетов Банка в случаях, предусмотренных законодательством;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом банковской группы, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом банковской группы и осуществление контроля за его реализацией в качестве головной организации банковской группы;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном ст.72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- обеспечение постоянства деятельности, независимости и беспристрастности Службы внутреннего аудита и беспрепятственного и эффективного осуществления ею своих функций, профессиональной компетентности ее руководителя и сотрудников;
- утверждение внутренних документов Банка, определяющих политику Банка в области организации и осуществления внутреннего аудита, в том числе Положения о Службе внутреннего аудита, а также ее организационной структуры и штатного расписания, принятие решения о назначении (утверждение) руководителя Службы внутреннего аудита на должность и его освобождении от должности;
- утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих порядок выполнения Службой внутреннего аудита своих функций;
- контроль деятельности Службы внутреннего аудита, рассмотрение и утверждение планов работы Службы внутреннего аудита, планов проверок и отчетов о деятельности Службы внутреннего аудита, включающего отчет о выполнении планов проверок, иных отчетов Службы внутреннего аудита;
- независимая проверка Службы внутреннего аудита, в том числе организация и обеспечение ее проведения;
- проведение на основе отчетов Службы внутреннего аудита оценки соблюдения Правлением, Председателем Правления и коллегиальными органами Банка стратегий и внутренних документов Банка, утвержденных Наблюдательным советом;
- рассмотрение отчета Службы внутреннего контроля о проделанной работе за календарный год;

- рассмотрение отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, рекомендуемых мер по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Комитет по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета Банка в системе внутреннего контроля, в том числе, осуществляет:

- 1) В рамках оценки эффективности процедур внутреннего контроля Банка и подготовки предложений по их совершенствованию
  - наблюдение за системой и процессами внутреннего контроля, включая контроль за порядком составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективности совершаемых операций и других сделок, сохранности активов;
  - мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита Банка;
  - предварительное рассмотрение и анализ отчетов Службы внутреннего аудита Банка о выполнении планов проверок, планов внутреннего аудита и иных документов Службы внутреннего аудита Банка;
  - проведение независимой проверки Службы внутреннего аудита Банка по поручению Наблюдательного совета Банка;
  - оценку эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита Банка возложенных на него функций и соблюдения Банком установленных Банком России требований к деятельности руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
  - подготовку рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору для них внешних аудиторов;
  - обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами;
  - анализ и мониторинг рисков, возникающих в деятельности Банка, на основе информации, полученной от Службы внутреннего аудита Банка или внешнего аудитора;
  - рассмотрение кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита Банка и подготовку рекомендаций об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка, об изменении структуры Службы внутреннего аудита Банка, об уровне квалификации и оплаты труда сотрудников Службы внутреннего аудита Банка;
  - рассмотрение результатов проверок Службы внутреннего аудита Банка, подготовка предложений Наблюдательному совету по устранению выявленных нарушений;
  - надзор за процедурой подготовки периодической финансовой отчетности и анализ промежуточной и годовой финансовой отчетности и информации о предварительных результатах деятельности;
  - оценку раскрытия информации с точки зрения достаточности содержания и соответствия установленным требованиям;
  - анализ управленческого процесса, обеспечивающего соответствие информации, содержащейся в аналитических выкладках и заявлениях для прессы, информации, отраженной в публикуемой финансовой отчетности;
  - анализ результатов проверок Банка надзорными и иными контролирующими органами, подготовку рекомендаций Наблюдательному совету по итогам таких проверок.
- 2) В рамках мониторинга и контроля системы управления рисками и внутреннего контроля:
  - контроль за надежностью и эффективностью системы управления рисками и внутреннего контроля Банка, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Банка, подготовку предложений Наблюдательному совету по их совершенствованию;

- анализ и оценку исполнения политики в области управления рисками Банка;
- предоставление Наблюдательному совету рекомендаций по утверждению порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в случаях, установленных законодательством;
- контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж;
- подготовку Наблюдательному совету рекомендаций по утверждению порядка предотвращения конфликтов интересов;
- анализ и оценку исполнения политики управления конфликтом интересов.

3) В рамках стратегического планирования:

- предоставление Наблюдательному совету рекомендаций по утверждению плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

К компетенции Правления Банка в системе внутреннего контроля, в том числе, относятся следующие вопросы:

- оценивает соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, а также соответствие указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- утверждает внутренние документы и принимает решения, определяющие правила и процедуры реализации созданной в Банке системы внутреннего контроля управления банковскими рисками, выполнения действий и функций в качестве головной организации банковской группы, а также контроля за их соблюдением, за исключением документов, утверждение которых в соответствии с уставом Банка отнесено к компетенции Наблюдательного совета или Председателя Правления;
- рассматривает материалы и результаты проверок и оценок эффективности внутреннего контроля;
- создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков и реализации мер по повышению эффективности внутреннего контроля.

К компетенции Председателя Правления в системе внутреннего контроля, в том числе, относится:

- утверждение внутренних документов, регулирующих текущую деятельность Банка (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления), издание приказов, распоряжений и указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, реализацию требований внутренних документов Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль их исполнения;
- распределение между подразделениями, должностными лицами и работниками Банка полномочий, обязанностей и ответственности за конкретные направления и процедуры внутреннего контроля;
- обеспечение соблюдения установленных Банком России требований к деятельности руководителей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита и доведение информации о нарушении таких требований до Наблюдательного совета;
- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля, ее организационной структуры и штатного расписания, назначение/освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля и обеспечение подотчетности Председателю Правления;
- утверждение документов по вопросам осуществления функций внутреннего контроля Службой внутреннего контроля и ее взаимодействия с подразделениями и работниками Банка и контроль их соблюдения;

- обеспечение постоянства и контроля деятельности Службы внутреннего контроля, выполнения Службой внутреннего контроля задач и функций без вмешательства иных подразделений и должностных лиц Банка, рассмотрение и утверждение планов работы и отчетов об их выполнении, иных отчетов Службы внутреннего контроля;
- создание эффективной системы передачи и обмена информацией, обеспечивающей поступление необходимых сведений к заинтересованным пользователям, включая утверждение документов, определяющих операционную деятельность Банка;
- назначение и освобождение от должности ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, должностного лица, ответственного за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- рассмотрение планов деятельности и отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, отчетов должностного лица, ответственного за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Органы управления Банком в рамках системы корпоративного управления, полномочий и подотчетности обеспечивают:

- соответствие организационной структуры Банка, структуры органов внутреннего контроля, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- распределение полномочий между членами Наблюдательного совета, членами Правления, определение полномочий Председателя Правления, его заместителей, определение полномочий и подотчетности коллегиальных органов, подотчетности и ответственности структурных подразделений и отдельных должностных лиц;
- соблюдение требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих порядок организации системы внутреннего контроля, методы и процедуры внутреннего контроля;
- контроль проведения в Банке мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков в организации системы внутреннего контроля и ее совершенствованию;
- оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка своевременно пересматривается;
- разработку и утверждение документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка и контроль за их соблюдением;
- участие во внутреннем контроле всех руководителей и работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- исключение принятия правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- установление и реализацию применения внутренних норм, включающих доведение работниками Банка до сведения руководителей подразделений, органов внутреннего контроля, органов управления Банком информации обо всех нарушениях действующего законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних нормативных документов Банка, случаях злоупотреблений и нарушения норм профессиональной этики и корпоративной культуры.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка);
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- Оценка корпоративного управления включает проверку:
  - соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей Банка;
  - порядка постановки целей Банка, мониторинга и контроля их достижения;
  - процесса принятия стратегических и операционных решений в Банке;
  - соответствия системы управления информационными технологиями стратегии и целям Банка;
  - уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления Банка, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;
  - обеспечения прав акционеров, в том числе подконтрольных обществ, и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;
  - процедур раскрытия информации о деятельности Банка и подконтрольных ему обществ;
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля в Банке;
- Проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка;
- Проведение комплексных и тематических проверок подразделений региональной сети Банка;
- Проверка эффективности организации и осуществления внутреннего контроля профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг;
- Аудит компаний, включаемых в консолидированную отчетность Банка по РСБУ и МСФО.

Основные полномочия и функции Службы внутреннего контроля:

- выявление регуляторного (комплаенс) риска - риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если применимо), а также в результате применения санкций и мер воздействия со стороны надзорных органов;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ новых внедряемых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и его заместителям, курирующим соответствующее направление деятельности, Правлению Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском, в т.ч. оценка эффективности мер, принятых структурными подразделениями и исполнительными органами Банка в целях снижения уровня регуляторного риска;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- информирование соответствующих подразделений Банка о необходимости внесения изменений во внутренние нормативные документы Банка в связи с изменениями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты являются обязательными для Банка);
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников и должностных лиц. Участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов в деятельности Банка и его работников и должностных лиц;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг или выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов и в организации мероприятий, направленных на противодействие коррупции, коммерческому подкупу;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках компетенции Службы внутреннего контроля во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- участие в обеспечении контроля распределения полномочий и ответственности при совершении банковских операций и прочих сделок, делегирования прав;
- контроль выполнения рекомендаций Службы внутреннего контроля по реализации мероприятий, предусматривающих снижение уровня регуляторного риска;
- контроль выполнения Банком, его структурными подразделениями, должностными лицами предписаний и иных требований надзорных органов - в пределах компетенций Службы внутреннего контроля, установленных внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка и указаниями Председателя Правления, связанные с внутренним контролем и управлением регуляторным риском.

Для осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в Банке назначается Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее «ПОД/ФТ/ПРОМУ», «Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ПРОМУ»). Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ПРОМУ осуществляет свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»,

нормативными актами Банка России и иных федеральных органов исполнительной власти в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и иных внутренних документов Банка.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления.

В целях обеспечения реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в Банке создана Служба финансового мониторинга – самостоятельное структурное подразделение, в компетенцию которого входят все вопросы организации, обеспечения и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Службу финансового мониторинга возглавляет Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ, основными полномочиями которого являются:

- организация разработки и представление Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ на утверждение Председателю Правления;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю) об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения; о действиях Банка в отношении подозрительной операции клиента, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (указанные полномочия могут быть делегированы сотрудникам Службы финансового мониторинга);
- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;
- подготовка и представление Наблюдательному совету не реже одного раза в год согласованного с Председателем Правления письменного отчета о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, рекомендуемых мерах по совершенствованию системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также представление Председателю Правления текущей отчетности в порядке и в сроки, определенные Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- контроль и управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- организация в Банке работы по обучению и оценке уровня знаний работников по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Внутренний контроль соблюдения Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг требований законодательства Российской Федерации, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является Банк, учредительных и внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг, осуществляет контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления.

Основные полномочия и функции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг:

- своевременное и оперативное выявление, анализ, оценка и мониторинг риска возникновения у Банка расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации (членом которой является Банк), учредительных и внутренних документов Банка, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и (или) риска применения в отношении Банка мер воздействия со стороны Банка России и (или) саморегулируемой организации (далее - регуляторный риск), а также управление указанным риском;
- разработка мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска, реализация и (или) контроль выполнения указанных мероприятий;
- контроль исполнения предписаний (требований) Банка России и требований саморегулируемой организации, членом которой является Банк;



- ведение учета событий регуляторного риска, связанных с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг, определение вероятности возникновения событий регуляторного риска и количественная оценка возможных последствий, связанных с их возникновением;
- информирование Председателя Правления о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска, признанных Банком существенными (далее «существенные события регуляторного риска»);
- подготовка и представление на рассмотрение Председателю Правления плана деятельности и отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, устанавливающих порядок организации и внутреннего контроля при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- направление в Банк России информации о наступивших существенных событиях регуляторного риска, содержащей дату выявления, описание указанного события, описание принятых мер в связи с наступлением указанного события;
- контроль за устранением обстоятельств, которые привели к реализации регуляторного риска (в случае реализации указанного риска), а также контроль за реализацией мер по предотвращению случаев повторной реализации регуляторного риска;
- анализ соблюдения прав и законных интересов клиентов в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- рассмотрение поступающих обращений, связанных с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- иные функции в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Внутренний контроль соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее «ПНИИИ/МР»), а также внутренних нормативных документов Банка в сфере ПНИИИ/МР осуществляет должностное лицо, ответственное за осуществление внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР (далее «Ответственный сотрудник по ПНИИИ/МР»).

Ответственный сотрудник по ПНИИИ/МР назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления.

Основными функциями внутреннего контроля по ПНИИИ/МР являются:

- своевременное выявление рисков нарушения Банком, его работниками и клиентами нормативных требований по ПНИИИ/МР;
- информирование руководства и лиц, ответственных за принятие мер по устранению выявленных нарушений, о выявленных рисках;
- направление рекомендаций по устранению и минимизации выявленных рисков Председателю Правления и руководителям подразделений, в деятельности которых выявлены соответствующие нарушения и недостатки;
- реализация контроля за принятием мер по предотвращению и пресечению нарушений и реализацией представленных рекомендаций;
- информирование (уведомление) Банка России о выявленных подозрительных операциях и фактах неправомерного использования инсайдерской информации.

Служба внутреннего аудита проводит независимую проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления и иных процессов Банка и выработку рекомендаций, направленных на совершенствование указанных систем. Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Банка, действующим под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка и Комитета по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета. Планирование внутреннего аудита осуществляется на годовой основе, Планы внутреннего аудита рассматриваются Комитетом по аудиту, рискам и стратегии и утверждаются Наблюдательным советом. Служба внутреннего аудита проводит внеплановые аудиторские проверки и участвует в специальных расследованиях, инициированных Наблюдательным советом, Комитетом по аудиту, рискам и стратегии, членами Правления, руководителями самостоятельных структурных подразделений Банка. Результаты проверок Службы внутреннего аудита и рекомендации по устранению выявленных в ходе проверок нарушений доводятся до подразделений и органов управления Банка. Наблюдательному совету, Комитету по аудиту, рискам и стратегии представляются

отчеты по результатам деятельности Службы внутреннего аудита и результаты контроля за эффективностью принятых подразделениями, коллегиальным и единоличным исполнительными органами управления по результатам проверок мер. Указанная информация также направляется исполнительным органам Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положение Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П<sup>1</sup>, Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У<sup>2</sup>, устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного совета, Правления, Председателю Правления и его заместителям, Главному бухгалтеру и его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиала, руководителям службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и службы риск-менеджмента, специальному должностному лицу, ответственному за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Все члены руководящих органов и органов управления, Главный бухгалтер и его заместители, руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка, руководители Службы управления рисками, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, а также специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ПАО «БАНК УРАЛСИБ» соответствуют указанным требованиям.

Банк подвержен следующим основным (значимым) видам риска: кредитный риск (в т.ч. кредитный риск дефолта, кредитный риск контрагента, остаточный риск), риск концентрации в кредитном риске, риск ликвидности, рыночный риск (в т.ч. процентный риск торговой книги), процентный риск банковской книги, операционный риск, репутационный риск, регуляторный (комплаенс) риск, модельный риск.

С целью контроля уровня рисков и ограничения потерь в Банке выстроен непрерывный процесс управления рисками. Система управления рисками Банка базируется на интегрированном подходе к идентификации, оценке, выбору и реализации мер по снижению рисков, мониторингу и контролю принимаемых Банком рисков. Процедуры и методики управления рисками являются предметом постоянного совершенствования и направлены на обеспечение деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства и пруденциальными нормами, лучшими практиками и стандартами, внутренними документами Банка.

Банк разработал систему отчетов и отчетности по основным рискам и капиталу.

На 31 декабря 2024 года внутренняя документация Банка, устанавливающая процедуры и методологию по идентификации, контролю и стресс-тестированию значимых рисков, была утверждена органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и внутренними нормативными документами.

### Система управления рисками

Функции по управлению рисками реализованы на всех уровнях корпоративного управления Банка и распределяются следующим образом:

**Наблюдательный совет Банка** выполняет надзорные функции в области управления рисками, утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, высокоуровневые лимиты и показатели склонности к риску в ее составе. Наблюдательный совет утверждает политики управления значимыми рисками Банка и

<sup>1</sup> «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом Совета директоров (Наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения Совета директоров (Наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз».

<sup>2</sup> «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

обеспечивает функционирование системы управления рисками и исполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Наблюдательный совет и иные органы управления Банка ответственны за контроль соблюдения установленных показателей склонности к риску, включая коэффициенты достаточности капитала. С целью контроля эффективности процедур управления рисками Банка и их последовательного применения, в т.ч. в качестве головной организации банковской группы, органы управления Банка периодически получают отчеты, подготовленные Службой управления рисками, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обсуждают их содержание и рассматривают предложенные корректирующие меры.

В соответствии с Положением о Комитете по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета, Комитет в рамках управления рисками осуществляет следующие функции:

- контроль за надежностью и эффективностью системы управления рисками и внутреннего контроля Банка, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Банка, и подготовку предложений Наблюдательному совету по их совершенствованию;
- анализ и оценка исполнения политики в области управления рисками Банка;
- предоставление Наблюдательному совету рекомендаций по утверждению порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в случаях, установленных законодательством;
- контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж;
- подготовка Наблюдательному совету рекомендаций по утверждению порядка предотвращения конфликта интересов; анализ и оценку исполнения политики управления конфликтом интересов.

**Правление Банка** обеспечивает реализацию Стратегии управления рисками и капиталом, утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры Банка в области управления рисками и капиталом, выполнения действий и функций в качестве головной организации банковской группы, распределяет функции по управлению рисками между коллегиальными органами (комитетами) и подразделениями Банка.

В зону ответственности Правления входит утверждение лимитов, используемых для оперативного управления отдельными видами рисков и видами бизнеса, а также лимитов на индивидуальные сделки, связанные с принятием существенных по уровню рисков. Правление на регулярной основе рассматривает отчеты об уровне рисков и исполнении лимитов и осуществляет, в случае необходимости, корректирующие мероприятия с целью обеспечения заданного стратегического профиля риска.

**Комитет по управлению активами и пассивами** (далее «КУАП») осуществляет реализацию политики в области управления рыночным риском, риском изменения процентных ставок и риском ликвидности. КУАП определяет стратегию формирования структуры активов и пассивов, ее количественные и качественные параметры.

КУАП устанавливает лимиты на разрывы ликвидности, лимиты открытых валютных позиций Банка, лимиты на величину процентного риска, лимиты рыночного риска по операциям с ценными бумагами для Банка в целом и для отдельных подразделений Банка. КУАП утверждает принципы и порядок установления ставок привлечения и размещения денежных средств Банка и в случае необходимости значения максимальных ставок привлечения и минимальных ставок размещения денежных средств Банка. КУАП возглавляет Руководитель Департамента по управлению активами и пассивами.

Идентификацию риска ликвидности, валютного и процентного рисков, а также применение мер для снижения и мониторинга принятого уровня риска осуществляет Казначейство. Обеспечение независимого контроля показателей риска ликвидности, процентного риска и валютного риска осуществляет УКРОФР.

**Кредитный комитет Банка** рассматривает заявки на получение кредита и устанавливает лимиты на кредитный риск для клиентов, закрепленных за Корпоративным и Малым бизнесом. Кредитный комитет Банка утверждает методологию организации кредитного процесса, включая процедуры рассмотрения, принятия и исполнения решений о выдаче кредитов корпоративным заемщикам и клиентам малого и среднего бизнеса, принимает решения о делегировании полномочий по самостоятельному кредитованию на нижестоящие уровни

управления, рассматривает отчеты профильных подразделений по качеству сформированного корпоративного кредитного портфеля и кредитного портфеля малого и среднего бизнеса.

Кредитный комитет возглавляет заместитель Председателя Правления Банка, курирующий Корпоративный бизнес.

**Малый Кредитный комитет Банка** подотчетен в своей деятельности Правлению Банка. В пределах предоставленных полномочий Малый Кредитный комитет Банка уполномочен принимать решения в отношении клиентов, закрепленных за Корпоративным и Малым бизнесом.

Малый Кредитный комитет Банка возглавляет Председатель, назначаемый Правлением Банка.

**Большой комитет по восстановлению качества активов** (далее «БКВКА») отвечает за управление кредитным риском при работе с крупными проблемными активами путем установления процедур, выбора и утверждения стратегий по возврату проблемных активов, утверждения сделок при работе с проблемными активами, переданными в работу Департамента проблемных активов, восстановления качества кредитного портфеля, а также путем мониторинга качества проблемного кредитного портфеля на регулярной основе. Основной задачей деятельности Комитета является максимальный возврат денежных средств с минимальными затратами Банка при работе с активами. Большой комитет по восстановлению качества активов возглавляет заместитель руководителя Департамента проблемных активов.

**Малый комитет по восстановлению качества активов** (далее «МКВКА») подотчетен Правлению. Полномочия МКВКА распространяются на активы малого, среднего и розничного бизнеса. МКВКА возглавляет руководитель Департамента проблемных активов малого, среднего и розничного бизнеса.

**Кредитный комитет Розничного бизнеса** (далее «ККРБ») отвечает за управление кредитным риском в сегменте розничного кредитования (физические лица) и кредитования путем установления политик и процедур, утверждения крупных кредитных лимитов и стандартных кредитных сделок с отклонениями, а также путем мониторинга качества кредитного портфеля обслуживания кредитов на регулярной основе. Руководство комитета осуществляет Председатель ККРБ.

Кредитный комитет Розничного бизнеса является коллегиальным органом, уполномоченным принимать решения об установлении лимитов и предоставлении продуктов, подверженных кредитному риску, физическим лицам, об изменении условий кредитования по предоставленным кредитным продуктам в сегменте розничного кредитования, об уровне резервов на возможные потери по ссудам в рамках своих полномочий.

**Комитет по финансовым рынкам** устанавливает лимиты на российских и иностранных контрагентов Банка (кредитные организации, биржи, страховые, инвестиционные, брокерские, управляющие компании, операторов платежных систем и др.) и эмитентов ценных бумаг (российских и иностранных), а также лимиты на страновые риски. Комитет возглавляет Председатель Комитета по финансовым рынкам. Комитет по финансовым рынкам утверждает виды и формы внутренней отчетности, рассматривает вопросы оценки рисков в части новых инструментов по операциям на финансовых рынках и принимает решения по иным операциям, относящимся к компетенции Комитета по финансовым рынкам.

Члены комитетов от подразделений, участвующих в системе управления рисками, имеют право «вето» по вопросам, рассматриваемым на Кредитном комитете Банка, Малом Кредитном комитете Банка, Комитетах по восстановлению качества активов, Кредитном комитете Розничного Банка и Комитете по финансовым рынкам, связанным с принятием решений об осуществлении Банком операций и сделок, связанных с принятием риска.

**Служба управления рисками** отвечает за общее управление риском в Банке и подчинена руководителю СУР.

Служба управления рисками обеспечивает формирование единого методологического пространства, обеспечение выполнения и координации функций в части идентификации, оценки, управления и мониторинга значимых рисков и внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка.

**Служба внутреннего контроля** выполняет функции внутреннего контроля, в рамках которого осуществляет выявление и мониторинг регуляторного (комплаенс) риска. Результаты своей деятельности Служба внутреннего контроля представляет Председателю Правления и Правлению Банка.

**Служба внутреннего аудита** проводит проверку и дает оценку эффективности элементов внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, направляет отчеты с ее результатами на рассмотрение Наблюдательного совета.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка Служба риск-менеджмента осуществляет на регулярной основе подготовку аналитической отчетности по управлению значимыми видами рисков (включая

стресс-тестирование), которая доводится с установленной периодичностью до Наблюдательного совета, и Правления Банка.

### **Процедуры управления рисками и методы их оценки**

*Основные изменения в процедурах управления рисками в течение отчетного года*

В течение 2024 года проведена плановая актуализация нормативных документов системы ВПОДК, в т.ч. стратегии управления рисками и капиталом, политик по управлению отдельными видами рисков, методики расчета величины экономического капитала для покрытия операционного риска, методики агрегирования и распределения экономического капитала по видам рисков и видам бизнеса, методики расчета буфера экономического капитала для покрытия нефинансовых видов риска, регламента взаимодействия подразделений в рамках агрегирования и распределения экономического капитала по видам рисков и видам бизнеса.

### **Подходы к управлению значимыми рисками, возникающими в деятельности Банка**

Банк определяет перечень присущих его деятельности рисков, с учетом требований нормативно-правовых актов Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору (далее «БКБН») и лучших практик. При определении перечня присущих рисков принимаются во внимание основные направления развития и финансово-экономические показатели с учетом прогнозов развития. На основе данного перечня и объективной оценки условий деятельности Банка, определяется перечень значимых рисков в соответствии с методикой определения значимых рисков.

В качестве классификационных признаков в процессе идентификации типов рисков используются следующие:

- особенности банковских операций;
- состав клиентов Банка;
- требования действующего законодательства Российской Федерации, регулирующие банковскую деятельность;
- потери от реализации рисков (в форме резервов, убытков, претензий клиентов и пр.).

Для всех значимых рисков устанавливаются методы и процедуры управления данными рисками. Определяется методология оценки данного вида риска и методы, используемые для снижения риска. Устанавливаются риск-метрики, характеризующие склонность к риску и система их контроля.

При определении склонности к риску Банк проводит анализ того, насколько установленная склонность к риску приемлема в текущий период времени и насколько она будет приемлема в будущем, учитывая:

- ожидания акционеров в отношении уровня доходности;
- требования регулятора в части управления рисками и достаточности капитала;
- текущий/ожидаемый в будущем объем операций;
- текущую/ожидаемую в будущем структуру значимых рисков;
- текущий/ожидаемый в будущем уровень способности к принятию риска;
- результаты стресс-тестирования достаточности капитала;
- результаты идентификации и оценки значимости рисков.

Склонность к риску Банка контролируется на постоянной основе посредством риск-метрик (показателей), установленных для всех значимых рисков.

Организационно управление рисками Банка представляет собой централизованную иерархическую систему, предполагающую управление отдельными видами риска независимо от видов бизнесов (структурных подразделений), генерирующих эти риски.

### **Кредитный риск**

Под кредитным риском понимается риск возникновения потерь в связи с неисполнением, несвоевременным либо неполным исполнением заемщиком/контрагентом/эмитентом своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и др.

Кредитный риск включает в том числе кредитный риск дефолта, кредитный риск контрагента, остаточный риск, риск концентрации в кредитном риске, страновой риск, риск секьюритизации.

**Риск концентрации в рамках кредитного риска** подразумевает риск возникновения значительных потерь, способных создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность в связи с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику/контрагенту или группе связанных заемщиков/контрагентов;
- предоставлением крупных кредитов в отдельных отраслях экономики, сегментах, портфелях, либо в отдельных географических регионах и т.п.;
- предоставлением кредитных требований, номинированных в одной валюте, отличной от российского рубля.

Действующие в Банке процедуры управления кредитным риском учитывают специфику различных географических регионов, отраслей, бизнес-сегментов и типов предлагаемых им кредитных продуктов, и направлены на обеспечение эффективной системы принятия кредитных решений в зависимости от уровня кредитного риска.

Управление кредитными рисками в Банке производится по всем операциям, которым присущ кредитный риск, по балансовым и внебалансовым операциям.

Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки). В целях идентификации кредитного риска Банк использует, как ручные процедуры (например, анализ финансовой деятельности заемщиков/эмитентов/контрагентов), так и автоматические (скоринговая оценка, проверка во внутренних и внешних информационных сервисах, включая сервисы по выявлению признаков мошенничества). При этом проводится анализ следующих факторов риска:

- макроэкономические факторы;
- факторы, связанные с деятельностью клиента, в том числе недостаточная экологическая и социальная ответственность клиента, а также непрозрачная структура корпоративного управления (ESG- риски);
- факторы, связанные с формированием адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов;
- иные возможные внешние факторы, обуславливающие возникновение кредитного риска.

В Банке разработана и используется система оценки внутренних кредитных рейтингов (рейтинговая/скоринговая система), включающая математические модели, регламентированный процесс рейтингования и специализированный программный комплекс. При внедрении рейтинговой/скоринговой системы Банк основывается на нормативных документах Банка России, стандартах БКБН и ведущих мировых практиках. В Банке предусмотрены процедуры оценки качества и точности рейтинговой системы.

В Банке используется система регулярной оценки качества кредитного портфеля, оперативного мониторинга и контроля кредитных рисков, включая определение достаточности сформированных по ним резервов. Проводится подготовка аналитической отчетности по управлению кредитными рисками, независимая текущая оценка процессов управления кредитными рисками, результаты которой доводятся непосредственно до Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

Стресс-тестирование по кредитному портфелю корпоративных заемщиков, малого и среднего бизнеса, физических лиц, контрагентов на финансовых рынках, по вложениям в долговые ценные бумаги эмитентов осуществляется на регулярной основе, результаты стресс-тестирования представляются Правлению Банка и высшему руководству.

В рамках мониторинга выданных ссуд, с целью выявления степени их проблемности на ранних стадиях, по клиентам корпоративного и среднего бизнеса разработана и внедрена в текущий бизнес-процесс комплексная система раннего предупреждения. Выявленные в рамках системы раннего предупреждения первые признаки ухудшения качества активов позволяют Банку своевременно проводить мероприятия по снижению и предотвращению риска.

## Операции на финансовых рынках

Служба управления рисками управляет кредитным риском операций на финансовых рынках, устанавливая лимиты на отдельные операции, эмитентов и контрагентов (межбанковские кредиты, остатки на счетах НОСТРО, расчеты по операциям на финансовых рынках, документарные операции и т.п.), портфели, страны, а также осуществляет мониторинг финансового положения, информационного фона и т.п. в отношении контрагентов, эмитентов и стран на операции с которыми установлены лимиты. Санкционирование проведения операций на финансовом рынке осуществляют коллегиальные органы в рамках действующих полномочий, а также должностные лица в рамках утвержденных полномочий. Кроме того, действующие лимиты периодически подтверждаются на заседаниях коллегиальных органов в соответствии с требованиями внутрибанковских нормативных документов.

Оценка кредитного риска контрагентов и эмитентов производится в общем случае с использованием внутренних рейтинговых моделей на основании актуальной финансовой отчетности контрагента/эмитента, информации СМИ и рейтинговых агентств, информации Службы безопасности (при наличии) и прочей доступной информации, способной повлиять на оценку кредитного риска. При этом оценка и мониторинг рисков производится согласно утвержденным внутрибанковским нормативным документам.

## Кредитование корпоративных клиентов

Заявки на предоставление кредитных продуктов корпоративным клиентам рассматриваются кредитными менеджерами, которые проводят анализ бизнеса клиента, структурируют сделку в соответствии с его потребностями, кредитной политикой Банка и готовят заключение по кредиту для Кредитного комитета. Заключение по кредитным продуктам и пакет документов направляются в Службу управления рисками, которая проводит оценку кредитного риска клиента с учетом справедливой стоимости обеспечения в рамках внутренних нормативных документов и готовит собственное независимое заключение по финансированию клиента.

В зависимости от структуры и суммы кредита окончательное решение принимается:

- единогласным решением уполномоченных, или
- одним из Кредитных комитетов, или
- Правлением.

Дальнейший мониторинг кредита осуществляется Кредитным департаментом и Службой управления рисками. Для выявления первых признаков проблемности применяется автоматизированная система раннего предупреждения, которая позволяет предпринять своевременные и эффективные меры по предотвращению ухудшения качества кредитного портфеля.

Решением Кредитного комитета кредит может быть признан проблемным в следующих случаях:

- при наличии просрочки платежей,
- в случае ухудшения финансового положения заемщика,
- в случае резкого снижения стоимости обеспечения,
- в иных случаях, установленных внутренними нормативными документами.

Качественная (экспертная) оценка является ключевым инструментом оценки кредитного риска корпоративных заемщиков. Результатом качественной оценки кредитного риска является подготовка экспертных заключений, содержащих вывод о приемлемости запрашиваемых параметров сделки, требуемых мерах по минимизации принимаемых кредитных рисков и соответствии запрашиваемой формы финансирования модели денежных потоков и целевому назначению сделки.

Количественная оценка дополняет качественную систему оценки кредитного риска и позволяет получить количественное выражение принимаемого Банком кредитного риска по отдельным кредитным сделкам и кредитному портфелю Банка в целом. По итогам оценки кредитоспособности заемщика в рамках потенциальной или уже заключенной кредитной сделки каждому заемщику присваивается кредитный рейтинг по внутренней рейтинговой шкале.

Количественная оценка кредитного риска основывается на оценках кредитоспособности и вероятности дефолта (PD) заемщика, уровня потерь при дефолте (LGD), в том числе с применением внутренней системы рейтингования Банка.

### **Кредитование малого бизнеса**

В целях дифференциации подходов к кредитованию клиентов малого бизнеса используется продуктовая сегментация и сегментация по совокупной задолженности клиента перед Банком. По кредитным продуктам малого бизнеса осуществляется проверка данных клиента в бюро кредитных историй, проверка Службой безопасности участников сделки, а также проверки во внешних информационных сервисах.

Сотрудник Клиентской/Кредитной службы осуществляет сбор и подготовку данных для целей формирования заключений профильных служб, оценки финансового состояния клиента и его бизнеса, определяет возможность предоставления кредитного продукта в рамках установленных требований к клиенту и продукту, определяет расчетный лимит кредитования в соответствии с утвержденными правилами, формирует и направляет заявку на рассмотрение в СУР. Оценка всей совокупности рисков по сделке, формирование заключения о возможности ее совершения и расчет лимита кредитования осуществляется в СУР. Окончательное решение по кредитной сделке принимается коллегиальными органами/уполномоченными менеджерами согласно полномочий по принятию решений, установленных во внутренних нормативных документах Банка.

Дальнейший мониторинг кредитов осуществляется сотрудниками с ролью Специалист по мониторингу, Специалист по администрированию.

Управление кредитным риском малого бизнеса осуществляется на портфельном и индивидуальном уровне.

Оценка кредитного риска заемщиков малого бизнеса основывается на сочетании качественной (экспертной) и количественной оценок. Ключевым элементом количественной оценки кредитного риска является определение вероятности дефолта (PD) и уровня потерь в результате дефолта (LGD).

Определение риска по кредитному продукту осуществляется на портфельном уровне на основе анализа частоты дефолта и потерь на основании статистического анализа исторических данных в зависимости от различных факторов (сумма и срок продукта, графики погашения, целевое назначение, обеспечение и др.).

Оценка риска по заемщику осуществляется на основании рейтинговой или скоринговой модели. При этом в рамках кредитных продуктов устанавливаются уровни отсека в зависимости от значения рейтинга или скорингового балла, не позволяющие выдавать кредиты высокорискованным заемщикам. Также в ряде случаев могут устанавливаться дифференцированные условия по выдаче кредитных продуктов в зависимости от рейтинга заемщика.

### **Розничное кредитование**

При розничном кредитовании заявление-анкета клиента поступает Клиентскому менеджеру, который осуществляет сбор и проверку необходимых документов и сведений на предмет соответствия требованиям Банка и проводит их первичную проверку/оценку. Далее осуществляется автоматическая скоринговая оценка заявки (при наличии скоринговой карты), запрос в бюро кредитных историй, другие автоматические проверки во внутренних и внешних информационных сервисах, оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика. В соответствии с внутренними нормативными документами и соответствующими настройками риск-процедур производится проверка заявки (при назначении) подразделением андеррайтинга кредитных сделок, подразделением андеррайтинга предмета залога, инвестигаторами (подразделением противодействия мошенничеству), ДУР РБ (для стандартных кредитных сделок с отклонениями в части оценки уровня кредитного риска). На основе собранной информации рассчитывается максимальный лимит кредитования и формируется кредитное заключение в отношении стандартных кредитных сделок с отклонениями. Окончательное решение принимается автоматизированным модулем принятия кредитных решений, либо уполномоченными лицами, либо Кредитным комитетом Розничного бизнеса (для стандартных кредитных сделок с отклонениями). Далее документация на сделку готовится Кредитным инспектором, после ее подписания Кредитный контролер осуществляет контроль соответствия документов требованиям Банка. Дальнейшее сопровождение и мониторинг кредитов осуществляется Кредитными контролерами.

В связи с конвейерным подходом в кредитовании физических лиц оценка рисков осуществляется преимущественно на портфельном уровне: контролируются риски портфелей розничных кредитов, риски кредитных продуктов, сегментов и пр.; разрабатываются меры, направленные на контроль качества выдач кредитов и розничного кредитного портфеля и соответствие риск-показателей установленным целевым значениям.



### **Работа по взысканию**

Крупные корпоративные проблемные активы передаются в работу Департамента проблемных активов. Проблемные активы малого, среднего и розничного бизнеса передаются в работу Департамента проблемных активов малого, среднего и розничного бизнеса. Организация работы осуществляется в зависимости от видов активов и от видов клиентских сегментов, к которым относятся эти активы, и включает в себя реструктуризацию, судебное и внесудебное взыскание.

Подразделения имеют разветвленную региональную структуру, которая учитывает особенности процессов работы с проблемными активами.

### **Остаточный риск**

Остаточный риск представляет собой риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

### **Кредитное качество финансовых инструментов**

Классификация финансовых инструментов по категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых инструментов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолтные активы» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

### **Обеспечение по операциям с кредитным риском**

Объем и качество требуемого Банком обеспечения зависит от кредитного качества контрагента. Банк использует следующие виды обеспечения в зависимости от вида операции:

- по сделкам «репо» - ценные бумаги;
- по операциям розничного кредитования – жилая недвижимость, транспортные средства, поручительства физических лиц;
- по операциям кредитования корпоративного и малого бизнеса - объекты недвижимости различного функционального назначения, земельные участки, транспортные средства, самоходные машины, оборудование и прочее движимое имущество, железнодорожный подвижной состав, товарные запасы, морские суда, речные суда, дебиторская задолженность, ценные бумаги, гарантии и поручительства третьих лиц.

Банк также получает гарантии материнских компаний при выдаче кредитов их дочерним предприятиям.

В Банке действуют процедуры, определяющие требуемый размер обеспечения в зависимости от вида операций и ликвидности залога. Процедуры мониторинга справедливой стоимости обеспечения предполагают требования дополнительного обеспечения, в случае снижения стоимости текущего обеспечения.

С целью снижения рисков повреждения и утраты предметов залога предусматривается, как правило, страхование заложенного имущества у аккредитованных страховых компаний.

(в тысячах российских рублей)

**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

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

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты к взаимозачету в случае банкротства	Чистая сумма
Производные финансовые активы	165 772	-	165 772	(6 994)	158 778
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными организациями и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней	79 302 709	-	79 302 709	(79 302 709)	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>79 468 481</b>	<b>-</b>	<b>79 468 481</b>	<b>(79 309 703)</b>	<b>158 778</b>
Производные финансовые обязательства	(54 951)	-	(54 951)	6 994	(47 957)
Сделки «репо»	(119 300 531)	-	(119 300 531)	64 337 241	(54 963 290)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(119 355 482)</b>	<b>-</b>	<b>(119 355 482)</b>	<b>64 344 235</b>	<b>(55 011 247)</b>

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

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты к взаимозачету в случае банкротства	Чистая сумма
Производные финансовые активы	368 080	-	368 080	(147 494)	220 586
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными организациями и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней	10 285 681	-	10 285 681	(10 285 681)	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>10 653 761</b>	<b>-</b>	<b>10 653 761</b>	<b>(10 433 175)</b>	<b>220 586</b>
Производные финансовые обязательства	(278 615)	-	(278 615)	147 494	(131 121)
Сделки «репо»	(16 115 249)	-	(16 115 249)	5 279 135	(10 836 114)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(16 393 864)</b>	<b>-</b>	<b>(16 393 864)</b>	<b>5 426 629</b>	<b>(10 967 235)</b>

### **Кредитный риск контрагента**

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам «репо» и аналогичным сделкам.

В системе управления кредитным риском контрагента ключевую роль играет Служба управления рисками, осуществляющая оценку кредитного риска контрагента, формирующая предложения по управлению и ограничению риска, а также проводящая его последующий мониторинг и контроль.

Одним из основных методов управления кредитным риском контрагента на финансовых рынках является лимитирование операций, осуществляемое на основании кредитного заключения, подготавливаемого СУР. Кредитное заключение содержит в себе анализ и выводы о финансовом положении контрагента, информацию о внутреннем рейтинге кредитоспособности, анализ прочей существенной информации нефинансового характера о рисках планируемой сделки. В отношении установленных лимитов на контрагентов осуществляется мониторинг как финансового положения контрагентов, так и информационного фона. Также проводится периодическое подтверждение установленных лимитов на контрагентов на заседаниях коллегиальных органов в соответствии с требованиями внутрибанковских нормативных документов. Установление лимитов кредитного риска контрагента производится с учетом влияния на обязательные нормативы, в том числе на норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и при необходимости на другие нормативы.

Основным инструментом контроля является система отчетности о текущем уровне рисков, а также об исполнении установленных лимитов и ограничений, мониторинг которых осуществляется в Банке на регулярной основе.

Помимо этого производится регулярная оценка величины кредитного риска по производным финансовым инструментам и величины риска изменения стоимости кредитного требования по производным финансовым инструментам в результате ухудшения кредитного качества контрагента по методологии в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», а также оценка величины кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам в соответствии с внутренней методологией. Регулярно производится стресс-тестирование кредитного риска контрагента, в рамках которого определяется величина ожидаемых и непредвиденных потерь в условиях стресса в соответствии со сценариями трех уровней жесткости, а также влияние стресса на обязательные нормативы Банка.

Дополнительно с целью снижения кредитного риска контрагента применяются следующие меры: использование маржирования и неттинга при заключении соглашений с контрагентами, заключение сделок «репо» преимущественно через Центральный контрагента, установление ограничений на залог ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по сделкам «репо».

### **Страновой риск**

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранным контрагентом (орган государственной власти, государственный институт, кредитная организация, заемщик, эмитент, юридическое и физическое лицо) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

### **Риск секьюритизации**

Риск секьюритизации - риск понесения потерь по сделкам, связанным с привлечением денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение, при этом риск по сделке распределяется между двумя и более рисковыми позициями, характеризующимися различной очередностью исполнения обязательств (сделкам секьюритизации).

### **Риск ликвидности**

Под риском ликвидности понимается вероятность потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме, риск возникновения дефицита ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств.

**Казначейство Банка** осуществляет оперативное управление текущей и среднесрочной ликвидностью. Основными инструментами управления являются построение еженедельного «кэш-плана», установление ограничений (лимитов) на разрывы ликвидности и управление портфелем ликвидных активов. Казначейство

также проводит регулярное стресс-тестирование позиции Банка по ликвидности. В Банке разработаны специальные процедуры, направленные на поддержание платежеспособности в кризисных ситуациях.

Политика Банка по управлению рисками направлена на принятие своевременных мер по удержанию отрицательной накопленной чистой позиции по ликвидности на уровне, позволяющем Банку без затруднений выполнять свои обязательства перед контрагентами. Данная политика предусматривает еженедельный мониторинг динамики активов и обязательств, анализ их структуры с применением различных инструментов и методик анализа.

Казначейством Банка формируются отчет по риску ликвидности на ежедневной и кэш-план на еженедельной основе соответственно, проводится регулярный расчет волатильно-зависимых факторов посредством статистического анализа и предоставляется руководству Банка с различными стресс-тестовыми сценариями и рекомендациями. Результаты данных тестов еженедельно рассматриваются КУАПом.

Крупные счета корпоративных клиентов управляются на индивидуальной основе. Банк оказывает воздействие на свою позицию по ликвидности путем регулярного пересмотра ставок привлечения и размещения средств.

### **Рыночный риск**

Под рыночным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торговой книги, в том числе производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, учетных цен драгоценных металлов и цен биржевых товаров.

Рыночный риск включает в себя значимый подвид - процентный риск торговой книги.

#### *Методы оценки и управления рыночным риском*

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальный уровень его составляющей - процентного риска торговой книги. К финансовым инструментам/операциям, которым присущ рыночный риск, Банк относит:

- все виды операций с инструментами торговой книги;
- для целей расчета процентного риска торговой книги рассматриваются все активные, пассивные и внебалансовые операции, которым присущ процентный риск.

**Процентный риск торговой книги** – риск возникновения убытков по инструментам торговой книги, чувствительным к изменению процентных ставок, вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

Процентный риск торговой книги управляется путем установления лимитов на портфели, виды и группы долговых инструментов, ограничений на дюрацию, установление лимитов на максимальные убытки (стоп-лосс) и т.д. Эти ограничения устанавливаются Правлением Банка после одобрения КУАП. Служба управления рисками Банка анализирует позиции по инструментам торговой книги; и предоставляет на ежедневной основе отчеты о рыночных рисках и результате контроля лимитов руководителю СУР, руководителям бизнес подразделений, осуществляющих операции с инструментами торговой книги, членам коллегиальных органов, осуществляющих управление рыночным риском. Служба управления рисками представляет еженедельные отчеты КУАП с анализом состава портфелей, оценкой величины рыночного риска и параметрами использования лимитов.

Процентный риск торговой книги измеряется путем проведения анализа чувствительности долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, и долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, к изменениям процентных ставок. Для оценки величины процентного риска торговой книги в Банке также разрабатываются внутренние модели, в частности, модель стоимости под риском. Для подтверждения адекватности моделей процентного риска разрабатываются процедуры валидации. Осуществляется ежемесячное стресс-тестирование процентного риска торговой книги в рамках которого определяется величина убытков в условиях стресса в соответствии со сценариями трех уровней жесткости, а также влияние стресса на обязательные нормативы Банка.

### **Валютный риск**

Валютный риск является риском возникновения финансовых убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены на золото.

Открытые валютные позиции Банка и соблюдение установленных на них лимитов на ежедневной основе контролирует Казначейство. В рамках управления открытыми валютными позициями выделяются субпозиции - такие, как торговая позиция, позиция по производным финансовым инструментам, позиция по регулированию клиентских операций, регулированию прочих неторговых операций (процентные доходы и расходы в

иностранной валюте, резервы по валютным активам). Управление субпозициями осуществляет Департамент инвестиционно-банковского обслуживания и Казначейство.

Стресс-тестирование валютной позиции осуществляется через стрессовое изменение курсов валют, примененное к ОВП на отчетную дату, через расчет Value at Risk (VaR), а также расчет VaR историческим методом.

На основании полученных данных в рамках процесса стресс-тестирования валютного риска принимается решение о выходе из сложившейся валютной позиции, проведении хеджирующих мероприятий (заключение спотовых, форвардных сделок).

Для анализа и оценки валютного риска используется:

- оценка волатильности курсов валют, оценка потерь VaR;
- стресс-тестирование, сценарный анализ;
- количественная оценка влияния фундаментальных факторов (анализ тенденций на валютном рынке).

**Процентный риск банковской книги** – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения уровня доходов, размера капитала и стоимости активов в результате изменения рыночных процентных ставок.

Казначейство Банка управляет структурой активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, («гэп-анализ»). Исходя из уровня процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам, Казначейство устанавливает внутренние трансфертные ставки по привлечению и размещению денежных средств. На основе данных ставок по видам бизнеса устанавливаются процентные ставки привлечения и размещения активов и пассивов различной срочности. Каждую неделю Казначейство Банка информирует КУАП об уровне процентного риска банковской книги и текущем уровне операционной маржи.

Казначейство ежемесячно проводит стресс-тестирование процентного риска и представляет отчеты о результатах стресс-теста КУАПу.

Оценка процентного риска банковской книги определяется влиянием изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка.

### **Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов (клиентов) Банка под юрисдикцией различных государств.

Риск информационной безопасности – риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности кредитной организации. Риск информационной безопасности включает в себя киберриск, а также другие виды риска информационной безопасности, связанных с обработкой (хранением, уничтожением) информации без использования объектов информационной инфраструктуры.

Риск информационных систем - риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых Банком информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям Банка.

Используемые Банком принципы управления операционным риском соответствуют требованиям Банка России по управлению операционными рисками и учитывают лучшие практики по управлению и надзору за операционными рисками как российских, так и международных кредитных организаций.

Выявление и идентификация операционного риска проводится в соответствии с установленными правилами и процедурами в разрезе элементов классификации событий операционного риска в соответствии с единым классификатором событий операционного риска, в том числе в разрезе следующих типов событий:

- Преднамеренные действия персонала - совершение работниками Банка и другими связанными с Банком лицами, включая собственников, а также физическими лицами, связанными с Банком в рамках агентских соглашений по выполнению работ (оказанию услуг) от лица Банка, преднамеренных действий или преднамеренное бездействие указанных лиц, направленное на присвоение, хищение, уничтожение, нанесение ущерба материальными нематериальным активам или другому имуществу Банка и (или) средствам клиентов, нарушение процессов, препятствующие достижению целей Банка, в том числе умышленное несоблюдение нормативных актов или внутренних документов Банка в целях извлечения материальной и нематериальной выгоды.
- Преднамеренные действия третьих лиц – совершение третьими лицами преднамеренных действий, направленных на присвоение, хищение, уничтожение, нанесение ущерба материальным и нематериальным активам или другому имуществу Банку и (или) средствам клиентов (за исключением вандализма), нарушение процессов и ухудшение работы систем, препятствующих достижению стратегии развития Банка или нарушающих законодательство Российской Федерации, в том числе приобретение прав на имущество Банка обманным путем.
- Нарушение кадровой политики и безопасности труда – нарушение со стороны Банка трудового законодательства Российской Федерации, кадровой политики, условий труда и безопасности, требований по охране труда или охране здоровья, связанных с выплатами работникам Банка по исковым требованиям (в том числе по искам о возмещении морального и материального вреда или искам в связи с дискриминацией), а также вследствие прекращения трудовых отношений.
- Нарушение прав клиентов и контрагентов – нарушение со стороны Банка прав клиентов и контрагентов, включая нанесение им ущерба, при оказании им услуг и совершении операций, включая нарушение условий договоров и сохранности конфиденциальной информации, ставшей доступной Банку в процессе взаимодействия с клиентами и контрагентами по операциям и сделкам при оказании услуг, предоставлении банковских услуг с условием приобретения клиентом сопутствующих услуг Банка или третьих лиц и нарушение законодательства Российской Федерации в сфере защиты прав потребителей, а также антимонопольного законодательства.
- Нарушение и сбои систем оборудования – нарушение и сбои систем и оборудования, обеспечивающих функционирование деятельности Банка.
- Нарушение организации, исполнения и управления процессами – нарушение организации, исполнения и управления процессами Банка, включая ошибки при обработке операций, недостатки обеспечения функционирования процессов, недостатки систем управления рисками, внутреннего контроля, учета и отчетности, системы обеспечения информационной безопасности, недостатки внутренних процедур противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, недостатки в процессах взаимоотношений с торговыми контрагентами и поставщиками (за исключением преднамеренных действий персонала).

Управление операционным риском базируется на следующих принципах:

- соответствие системы управления операционными рисками (далее «СУОР») потребностям и масштабам бизнеса с учетом приоритетных процессов и направлений деятельности Банка;
- формирование высокого уровня корпоративной культуры управления операционным риском с учетом ответственности каждого работника Банка;
- обучение работников, вовлеченных в процессы управления операционным риском, стандартам, практикам и процедурам управления операционным риском;

- принятие решений о реагировании на операционный риск, исходя из его уровня и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на операционный риск, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;
- регламентация процедур управления операционным риском и методов его контроля в соответствующих внутренних нормативных документах и их своевременная актуализация;
- ответственность руководства Банка, руководителей и работников структурных подразделений за управление операционным риском Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями и зонами ответственности;
- контроль уровня операционного риска Банка: руководитель Службы управления рисками, Правление Банка, Наблюдательный совет Банка на регулярной основе получают информацию о текущем уровне операционного риска и об управлении операционным риском;
- доведение до сведения акционеров, регуляторов и надзорных органов, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц информации об используемых подходах к управлению операционным риском в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- обеспечение трех линий защиты при управлении операционным риском Банка: на уровне владельцев рисков, непосредственно выполняющих процессы; на уровне отдельного подразделения – Дирекции операционных рисков, выполняющего методологические и контрольные функции по управлению операционным риском; и подразделения, осуществляющего ежегодную оценку эффективности функционирования СУОР, в том числе оценку эффективности выполнения принятых в Банке процедур управления операционным риском, – Службы внутреннего аудита.

#### **Основные компоненты СУОР**

Основными составляющими элементами системы управления операционными рисками являются:

- установление процедур управления операционным риском;
- установление единого классификатора событий операционного риска Банка;
- ведение на постоянной основе базы данных о событиях операционного риска и понесенных вследствие его реализации потерях в автоматизированной информационной системе управления операционными рисками, которая обеспечивает автоматизацию процессов управления операционными рисками, повышение эффективности, прозрачности и управления данными процессами, сохранность и защиту данных от искажений;
- установление контрольных показателей уровня операционного риска, с устанавливаемыми на плановый годовой период целевыми значениями показателей;
- определение подразделения Банка, ответственного за организацию управления операционным риском;
- специализированные подразделения Банка, выполняющие в рамках своих функциональных обязанностей отдельные процедуры управления операционным риском в части отдельных видов операционного риска;
- центры компетенций, определяемые в разрезе направлений деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов;
- подразделение Банка, уполномоченное проводить ежегодную оценку эффективности функционирования системы управления операционным риском, в том числе оценку эффективности выполнения принятых в Банке процедур управления операционным риском;
- дополнительные элементы системы управления операционным риском, такие как:
  - перечень процессов, отнесенных к направлениям деятельности (в разрезе составляющих их процессов), в том числе технологических процессов, с указанием уровня критичности процессов, функций подразделений, ответственных за осуществление операций и сделок и за результаты процесса, и подразделений - участников процессов;
  - разработка и актуализация внутренних нормативных документов, регулирующих процесс управления операционным риском;

- ежегодная оценка эффективности функционирования СУОР, в том числе выполнения принятых в Банке процедур управления операционным риском;
- комплекс мероприятий, направленных на повышение качества СУОР и уменьшение негативного влияния операционного риска, включающий в себя мероприятия, направленные на предотвращение и (или) снижение вероятности событий операционного риска, и мероприятия, направленные на ограничение размера потерь от реализации событий операционного риска, включая случаи фактической реализации риска нарушения непрерывности деятельности Банка, в том числе случаи фактического нарушения требований к операционной надежности;
- способы мотивации работников к участию в управлении операционным риском;
- отчеты по операционному риску и информация о событиях операционного риска;
- плановые (целевые) показатели уровня операционного риска.

Методы ограничения и контроля:

- 1) В Банке применяются следующие методы управления и контроля операционных рисков, в том числе меры, направленные на уменьшение негативного влияния события операционного риска:
  - разделение полномочий работников в целях исключения конфликта интересов и излишней концентрации полномочий;
  - ограничение в доступе к информационным системам и информационным ресурсам по принципу минимальной необходимости;
  - регламентация процессов, стандартизация и своевременная актуализация нормативной и документационной базы;
  - экспертиза новых продуктов и услуг;
  - внедрение модели нового продукта на ограниченном числе операций;
  - предварительное тестирование новых технологий;
  - использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
  - формирование дополнительных контрольных процедур;
  - повышение квалификации персонала и мотивация персонала;
  - страхование операционных рисков при необходимости;
  - эскалация информации об операционных рисках и их повышенной концентрации на более высокий уровень;
  - подготовка предложений о проведении внеплановой самооценки в подразделении либо установлении дополнительных ключевых индикаторов риска.
- 2) В Банке установлены следующие процедуры управления операционным риском:
  - идентификация операционного риска;
  - сбор и регистрация информации о внутренних событиях операционного риска и потерях от его реализации;
  - определение потерь и возмещений потерь от реализации событий операционного риска;
  - количественная оценка уровня операционного риска;
  - качественная оценка уровня операционного риска;
  - выбор и применение способа реагирования на операционный риск;
  - мониторинг операционного риска.



В отношении операционного риска установлены риск-метрики, характеризующие уровень риска, а также выделен соответствующий экономический капитал.

На регулярной основе Дирекция операционных рисков подготавливает и представляет отчеты о текущем профиле операционного риска Банка с предложениями по реализации мероприятий, направленных на снижение уровня операционных рисков в зонах концентрации операционных рисков.

#### **Репутационный риск (риск потери деловой репутации)**

Банк может быть подвержен риску возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и/или устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Оперативное управление репутационным риском осуществляют коллегиальные органы Банка и Служба внешних коммуникаций. На стратегическом уровне управление риском потери деловой репутации осуществляют Наблюдательный совет, Правление Банка и другие коллегиальные органы в рамках своей компетенции.

В качестве инструмента идентификации репутационного риска профильные службы Банка используют специальные методы, направленные на выявление факторов риска потери деловой репутации.

В частности, Служба внешних коммуникаций осуществляет онлайн мониторинг информации о Банке в СМИ и социальных медиа.

Оценка репутационного риска в части СМИ и социальных медиа осуществляется качественным способом на основе данных, полученных в ходе мониторинга. Служба внешних коммуникаций определяет порядок оперативных мер по минимизации последствий выявленных репутационных рисков по согласованию с руководством Банка.

#### **Риск концентрации**

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Проявляется в рамках отдельных видов рисков.

Риск концентрации определяется:

- в рамках кредитного риска - как риск возникновения значительных потерь, способных создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность в связи с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику/контрагенту или группам связанных заемщиков, отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам, либо предоставлением кредитных требований, номинированных в одной валюте, отличной от российского рубля, и т.п.;
- в рамках риска ликвидности - как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности в составе пассивов баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры и т.д.);
- в рамках рыночного риска - как риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/ контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов.

Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса. Источники фондирования Банка анализируются в разбивке по контрагентам, инструментам (продуктам) и валютам.

Основным инструментом, используемым Банком для снижения возможных потерь, является установление лимитов и их последующий контроль, осуществляемый СУР (в части кредитного риска) и Казначейством (в части риска ликвидности). Величина лимитов устанавливается на основе экспертной оценки, а также в

соответствии с действующими внутренними нормативными документами, и выносятся на утверждение соответствующих коллегиальных органов Банка.

Управление Риском концентрации осуществляется в рамках управления отдельными видами рисков в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение норматива максимального размера рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка (Н6), норматива максимального размера риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц (Н25) и норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7). По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года ПАО «БАНК УРАЛСИБ» соблюдал указанные выше нормативы.

### **Регуляторный (комплаенс) риск**

Регуляторный (комплаенс) риск – это риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Источниками возникновения регуляторного риска являются следующие факторы:

- несоответствие/противоречие внутренних документов Банка действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России и иных надзорных органов, несоответствие/противоречие распорядительных документов Банка требованиям внутренних нормативных документов Банка;
- недостатки во внутренних документах Банка, в т.ч. необоснованность (противоречие с ранее принятыми решениями и требованиями) / отсутствие или недостаточность регламентации, описания процессов, функций и необходимых действий, отсутствие / недостаточность / неточность изложения законодательных норм или неточность ссылок на законодательные и нормативные акты, которые работники Банка обязаны соблюдать при совершении операций или действуя в соответствии с этими документами;
- неспособность Банка своевременно выявить изменения регуляторной среды и всесторонне оценить их влияние на деятельность Банка;
- неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации и нормативных актов надзорных органов;
- недостатки в процедурах разработки, согласования и утверждения внутренних документов Банка, обуславливающие вышеуказанные причины;
- недостатки, допущенные Банком в процессе разработки и реализации корректирующих мероприятий, направленных на устранение или минимизацию негативного влияния событий регуляторного риска.

### **Принципы управления регуляторным риском:**

#### **1) Ответственность и полномочия**

Руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений Банка несут ответственность за управление регуляторным риском в соответствии с предоставленными им полномочиями и возложенными обязанностями.

#### **2) Совершенствование деятельности**

Управление регуляторным риском направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Банка, соответствие уровню развития операций Банка, а также внешним условиям, нововведениям в лучшей мировой практике управления рисками и требованиям законодательства Российской Федерации. Банк постоянно совершенствует все элементы управления регуляторным риском, включая информационные системы, процедуры и методики.

#### **3) Корпоративная культура**

Внутренние коммуникации и структура подотчетности способствуют созданию в Банке высокой культуры управления регуляторным риском, которая реализуется таким образом, что руководители и работники Банка всех должностных уровней понимают приоритет и значимость задачи снижения уровня регуляторного риска и предотвращения его негативных последствий и свою ответственность за реализацию/нереализацию указанных задач в процессе своей деятельности.

4) Системный подход

Процесс управления регуляторным риском является частью общей системы управления рисками в Банке и основан на комплексе мероприятий, позволяющих выявлять, идентифицировать, оценивать и разрабатывать комплекс мероприятий по снижению регуляторного риска, исходя из его тесной взаимосвязи с другими банковскими рисками и интегрированности в общую систему управления Банком.

5) Осведомленность

Процесс управления регуляторным риском затрагивает каждого работника Банка. Проведение банковских операций при отсутствии нормативных, распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов/уполномоченных лиц, в рамках делегированных им полномочий, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

6) Существенность и целесообразность

Принятие решений о реагировании на события регуляторного риска осуществляется, исходя из уровня риска и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риск, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер.

7) Предотвращение, выявление и управление конфликтами интересов

В Банке реализуется комплекс мер по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов, которые присущи деятельности Банка, в том числе посредством распределения полномочий и ответственности.

8) Обеспечение «трех линий защиты»

Управление регуляторным риском осуществляется на трех уровнях:

1-я линия защиты: владельцы риска (бизнес-подразделения);

2-я линия защиты: подразделения, управляющие рисками и подразделения, осуществляющие внутренний контроль;

3-я линия защиты: независимый контроль и проверки, оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками (Служба внутреннего аудита).

9) Непрерывность

Процесс управления регуляторным риском и мониторинг его уровня выполняется на постоянной основе, обеспечивая руководство, руководителей и работников структурных подразделений актуальной информацией о регуляторном риске и рекомендациями по управлению им.

Процесс управления регуляторным риском осуществляется непрерывно и структурируется в виде взаимосвязанных функций следующим образом:

- выявление (идентификация), анализ и оценка уровня регуляторного риска (вероятности реализации, видов и уровня возможных потерь);
- учет событий регуляторного риска;
- мониторинг регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- разработка и реализация корректирующих мер / плана мероприятий по снижению уровня риска;
- подготовка отчетности о регуляторном риске.

Система управления регуляторным риском интегрируется в систему управления рисками и корпоративного управления и контрольную среду финансово-хозяйственной деятельности Банка.

На Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка возлагается ответственность за обеспечение эффективной системы управления банковскими рисками, в том числе регуляторным риском.

Функционирование системы управления регуляторным риском обеспечивается Службой внутреннего контроля, осуществляющей координацию и централизацию управления регуляторным риском. Служба внутреннего контроля осуществляет выявление, мониторинг, оценку и учет событий регуляторного риска, а также мониторинг эффективности управления регуляторным риском в соответствии с Политикой управления

регуляторным риском, Положением о Службе внутреннего контроля, иными внутренними нормативными документами Банка, устанавливающими правила и процедуры такого контроля.

### Модельный риск

Модельный риск – это риск ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки, применения методик количественных и качественных моделей оценки активов, рисков и иных показателей, используемых в принятии управленческих решений.

Банк уделяет особое внимание качеству используемых моделей. Для контроля точности и последовательности функционирования моделей количественной оценки в Банке установлены процедуры их регулярной валидации, калибровки, а также актуализации сопроводительных документов.

Методы мониторинга и оценки модельного риска

Для уменьшения модельного риска проводится мониторинг качества моделей и независимая валидация.

В случаях выявления некорректного срабатывания модели производится индивидуальный анализ для выявления и устранения причин некорректной работы модели.

Эффективность установленных процедур регулярно подвергается проверкам со стороны внутреннего структурного подразделения Банка, независимого от подразделений, осуществляющих функции, связанные с разработкой моделей количественной оценки риска.

## 23. Справедливая стоимость

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

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

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты клиентам	-	-	401 756 996	401 756 996	442 849 027
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	105 845 506	6 810 262	-	112 655 768	135 043 303
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов	-	-	537 572 212	537 572 212	539 887 343
Займы полученные	-	-	66 681 630	66 681 630	70 229 707

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты клиентам	-	-	355 962 706	355 962 706	373 422 536
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	81 258 866	1 222 115	-	82 480 981	92 617 250
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов	-	-	441 351 742	441 351 742	442 815 256
Займы полученные	-	-	59 512 507	59 512 507	60 626 970

Банк полагает, что справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не представленных в таблицах выше, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

#### Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

#### Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

*Кредиты клиентам и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.* Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются:

- от 18,0% до 45,7% по рублевым кредитам (2023 год – от 17,1% до 36,2%);
- от 59,7% до 72,8% по рублевым микрофинансовым займам (2023 год – от 51,5% до 66,9%);
- от 12,6% до 14,2% по валютным кредитам (2023 год – от 5,0% до 30,0%).

*Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.* Справедливая стоимость данных ценных бумаг основывается на рыночных котировках.

*Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.* Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента и варьируются:

- от 1,5% до 26,7% для средств клиентов по рублевым остаткам (2023 год – от 1,5% до 14,2%);
- от 0,1% до 8,8% для средств клиентов по валютным остаткам (2023 год – от 0,1% до 3,3%);

- 20,0% для займов полученных (2023 год – от 13,2% до 14,0%).

#### Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	47 463 066	1 211 505	6 123	48 680 694
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	7 502 843	2 487 255	1 544 430	11 534 528
Производные финансовые активы	-	165 772	-	165 772
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые обязательства	-	54 951	-	54 951
Средства кредитных организаций	54 963 290	-	-	54 963 290

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	53 406 860	2 476 766	7 836	55 891 462
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	20 627 745	3 687 864	1 380 430	25 696 039
Кредиты клиентам	-	-	489 567	489 567
Производные финансовые активы	-	368 080	-	368 080
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые обязательства	-	278 615	-	278 615
Средства кредитных организаций	10 836 114	-	-	10 836 114

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценок справедливой стоимости ценных бумаг, произошедших за год, закончившийся 31 декабря:

	2024		2023	
	Перевод из Уровня 1 в Уровень 2	Перевод из Уровня 2 в Уровень 1	Перевод из Уровня 1 в Уровень 2	Перевод из Уровня 2 в Уровень 1
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 092 149	484 722	33 704	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 373 428	535 717	-	1 719 906
<b>Итого переводов ценных бумаг</b>	<b>2 465 577</b>	<b>1 020 439</b>	<b>33 704</b>	<b>1 719 906</b>

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают корпоративные рублевые облигации, прочие облигации и производные финансовые инструменты, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, в основном включают в себя валютные свопы и валютообменные форвардные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как кредитное качество контрагентов, валютнообменные курсы спот и форвард.

*Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости*

Корпоративные облигации, включенные в состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, оцениваются по моделям, содержащим как только наблюдаемые на рынке данные, так наблюдаемые и ненаблюдаемые на рынке данные. Ненаблюдаемые на рынке данные включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

Изменения внутри категории финансовых инструментов Уровня 3, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию, представлено ниже:

	<i>Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ</i>	<i>Производные финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2023 года</b>	<b>9 116 701</b>	<b>1 369 490</b>	<b>7 836</b>	<b>2 148 595</b>	<b>12 642 622</b>
Поступление	-	-	-	232 357	232 357
Погашения	(8 633 240)	-	-	-	(8 633 240)
Начисленные проценты за вычетом выплаченных	568 171	-	-	-	568 171
Переоценка до справедливой стоимости	1 734 604	10 940	-	(1 500 259)	245 285
Выбытие	(2 296 669)	-	-	-	(2 296 669)
Перевод между финансовыми активами	-	-	-	(2 030 091)	(2 030 091)
Прочее	-	-	-	1 149 398	1 149 398
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>489 567</b>	<b>1 380 430</b>	<b>7 836</b>	<b>-</b>	<b>1 877 833</b>
Поступление	400 000	-	-	-	400 000
Погашения	(699 697)	-	-	-	(699 697)
Начисленные проценты за вычетом выплаченных	(285 827)	-	-	-	(285 827)
Переоценка до справедливой стоимости	95 957	164 000	-	-	259 957
Выбытие	-	-	(1 713)	-	(1 713)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>-</b>	<b>1 544 430</b>	<b>6 123</b>	<b>-</b>	<b>1 550 553</b>

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Служба внутреннего аудита несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Банк оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Комитета по аудиту, рискам и стратегии.

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, недоступную широкому кругу пользователей, или оценках руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов.

### **Влияние изменения ключевых допущений на справедливую стоимость финансовых инструментов Уровня 3**

Банк оценивает справедливую стоимость следующих финансовых инструментов с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке:

*Инвестиции в доли компании, владеющей недвижимостью, в размере 1 544 430 тыс. руб. (2023 год – 1 380 430 тыс. руб.)*

Справедливая стоимость инвестиций была определена Банком на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков от продажи недвижимости. Средневзвешенная стоимость капитала (WACC), использованная для оценки, равна 21,7% (2023 год – 15,0%).

При увеличении/снижении ожидаемой цены продажи квадратного метра недвижимости, используемой Банком в модели оценки, на пять процентов, справедливая стоимость финансового инструмента увеличится на 214 956 тыс. руб./снизится на 226 913 тыс. руб. (2023 год – увеличится на 224 094 тыс. руб./снизится на 231 618 тыс. руб. соответственно).

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, справедливая стоимость финансового инструмента снизится на 25 283 тыс. руб./увеличится на 25 942 тыс. руб. (2023 год – снизится на 24 662 тыс. руб./увеличится на 25 768 тыс. руб. соответственно).

### **24. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность напрямую или косвенно через одну или более промежуточных компаний контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, является ассоциированной компанией либо входит в состав ключевого руководства данной стороны.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. В состав ключевого управленческого персонала включены физические лица: члены Правления и Наблюдательного совета Банка и их близкие родственники. В состав прочих связанных сторон включены компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала.



Объем остатков по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2024 года представлены ниже:

	<i>Компании, находящиеся под контролем, совместным контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>		<i>Ключевой управленческий персонал</i>		<i>Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>
<b>Активы</b>						
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1 544 430	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	31 132	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, всего	12 559 976	17,18%	84 098	12,88%	572 519	25,00%
Резерв под кредитные убытки	(146 816)	-	(63)	-	(558 622)	-
Кредиты клиентам, чистые	12 413 160	-	84 035	-	13 897	-
Прочие активы, всего	17 501	-	1 800	-	744	-
Резерв под кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	(25)	-	-	-	-	-
Прочие активы, чистые	17 476	-	1 800	-	744	-
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов						
– срочные депозиты	4 656 074	20,77%	2 721 494	19,82%	185 332	19,03%
– текущие счета	86 611	7,87%	198 263	8,54%	45 032	-
Прочие обязательства	222 693	-	848 203	-	-	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Условные обязательства кредитного характера без учета резерва под кредитные убытки						
Неиспользованные кредитные линии	3 117 479	22,68%	1 442	22,76%	1 171	25,00%
Выпущенные гарантии	925 468	-	-	-	-	-

Сроки погашения активов составляют диапазон от января 2025 года по ноябрь 2029 года и обязательств от января 2025 года по февраль 2025 года.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены в основном в российских рублях. Остатки в иностранной валюте и драгоценных металлах отражены в составе:

- средств клиентов в размере 107 244 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства ключевого управленческого персонала размещены на срочных депозитах и текущих счетах под следующие процентные ставки:

- от 0,1% до 21,9% в российских рублях;
- от 3,9% до 8,6% в иностранной валюте.

Сроки окончания действия указанных депозитов:

- в российских рублях: январь 2025 года – ноябрь 2027 года;
- в иностранной валюте: январь 2025 года – декабрь 2025 года.

Сроки действия договорных и условных обязательств составляют диапазон от января 2025 года по декабрь 2034 года, в том числе по неиспользованным кредитным линиям составляют диапазон от мая 2027 года по декабрь 2034 года, по выданным кредитной организацией гарантиям составляют диапазон от января 2025 года по январь 2028 года

Объем остатков по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2023 года представлены ниже:

	<i>Компании, находящиеся под контролем, совместным контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>		<i>Ключевой управленческий персонал</i>		<i>Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>
<b>Активы</b>						
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1 380 430	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, всего	9 528 021	12,52%	123 911	13,19%	564 762	19,40%
Резерв под кредитные убытки	(94 118)	-	(76)	-	(558 255)	-
Кредиты клиентам, чистые	9 433 903	-	123 835	-	6 507	-
Прочие активы, всего	259 933	-	80	-	143	-
Резерв под кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	(65)	-	-	-	-	-
Прочие активы, чистые	259 868	-	80	-	143	-
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов						
– срочные депозиты	6 605 094	14,18%	1 039 098	13,53%	112 433	12,54%
– текущие счета	184 756	3,24%	155 185	3,66%	41 222	-
Прочие обязательства	146 534	-	807 018	-	8 265	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Условные обязательства кредитного характера без учета резерва под кредитные убытки						
Неиспользованные кредитные линии	3 966 452	15,99%	4 150	19,25%	2 463	19,40%
Аккредитивы	13 600	-	-	-	-	-
Выпущенные гарантии	2 371 040	-	-	-	-	-

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, операции с ассоциированными компаниями отсутствуют.

Сроки погашения активов составляют диапазон от января 2024 года по январь 2029 года и обязательств от января 2024 года по март 2024 года.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены в основном в российских рублях. Остатки в иностранной валюте отражены в составе:

- средств клиентов в размере 178 914 тыс. руб.
- неиспользованных кредитных линий в размере 1 984 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства ключевого управленческого персонала размещены на срочных депозитах и текущих счетах под следующие процентные ставки:

- от 0,1% до 15,1% в российских рублях;
- от 0,01% до 3,1% в иностранной валюте.

Сроки окончания действия указанных депозитов:

- в российских рублях: январь 2024 года - ноябрь 2024 года;
- в иностранной валюте: февраль 2024 года - июнь 2024 года.

Сроки действия договорных и условных обязательств составляют диапазон от января 2024 года по декабрь 2028 года, в том числе по неиспользованным кредитным линиям составляют диапазон от марта 2024 года по декабрь 2028 года, по выданным кредитной организацией гарантиям и аккредитивам составляют диапазон от января 2024 года по январь 2028 года.

Соответствующие суммы доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря, по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	2024			2023		
	<i>Компании, находящиеся под контролем, совместным контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала</i>	<i>Компании, находящиеся под контролем, совместным контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала</i>
Процентные доходы	1 619 813	12 144	1 875	962 705	22 304	5 756
Процентные расходы	(576 770)	(295 937)	(20 100)	(425 747)	(93 948)	(14 504)
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой	31 235	-	-	290	-	26
Комиссионные доходы	37 125	-	2 241	36 141	-	4 480
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	(98 292)
Чистый убыток от переоценки кредитов по справедливой стоимости	-	-	-	-	(22 829)	-
Чистая доля в прибыли (убытке) ассоциированных компаний	580	-	-	(3 461)	-	-
Прочие операционные доходы	73 758	1 211	62	72 090	53 303	20 251
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки	(52 698)	13	(367)	(69 551)	76	727
Восстановление (создание) прочих резервов	9 165	-	-	(5 276)	-	19 535
Административные расходы:						
- обработка данных	(856 235)	-	(71 467)	(542 799)	-	(285 454)
- расходы по аренде	-	-	-	(6 595)	-	-
- благотворительность	-	-	(52)	-	-	(68)
- ремонт и техническое обслуживание основных средств	(4 287)	-	-	(8 860)	-	-
- прочие расходы	(1 450)	(7 358)	-	(2 144)	-	(3 415)
Заработная плата и премии	-	(1 055 927)	-	-	(903 434)	-

По состоянию на 31 декабря 2024 года прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом в размере 848 203 тыс. руб. (2023 год – 807 018 тыс. руб.) включают в себя сумму долгосрочного вознаграждения с учетом дисконтирования в размере 215 690 тыс. руб. (2023 год – 201 061 тыс. руб.). Суммы приведены без учета взносов во внебюджетные фонды.

## 25. Доверительное управление

Банк предоставляет третьим сторонам депозитарные услуги, услуги доверительного управления и инвестиционного менеджмента, включающие в себя управление активами, принятие решений по покупке и продаже широкого спектра финансовых инструментов. Активы, предоставленные Банку в доверительное управление, не включены в данную обобщенную консолидированную финансовую отчетность. Активы в доверительном управлении на 31 декабря составили:

	2024	2023
Ценные бумаги, находящиеся на хранении у Банка	38 074 977	59 138 428
Прочее имущество	20 248	20 248
<b>Активы в доверительном управлении</b>	<b>38 095 225</b>	<b>59 158 676</b>

## 26. Достаточность капитала и обязательные нормативы

Основными целями по управлению капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и законодательством Российской Федерации;
- поддержание способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для получения прибыли для акционеров и прочих выгод для других заинтересованных сторон;
- обеспечение достаточного капитала для дальнейшего развития коммерческой деятельности Банка.

### Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее «Положение Банка России № 646-П»).

### Законодательные требования Российской Федерации к уровню достаточности капитала банков

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Служба Главного бухгалтера контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала. При расчете обязательных нормативов Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Расчет уровня достаточности капитала ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 1 января представлен следующим образом:

	Минимальные значения	2025	2024
Основной капитал		94 842 710	87 253 326
Дополнительный капитал		2 032 795	2 699 292
<b>Собственные средства (капитал)</b>		<b>96 875 505</b>	<b>89 952 618</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.1 и Н1.2</b>		<b>814 710 045</b>	<b>667 340 901</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска для целей расчета Н1.0</b>		<b>817 420 438</b>	<b>670 617 516</b>
<b>Норматив Н1.1</b>	4,5%	11,6%	13,1%
<b>Норматив Н1.2</b>	6,0%	11,6%	13,1%
<b>Норматив Н1.0</b>	8,0%	11,9%	13,4%

Нормативы Банковской группы совпадают с нормативами, раскрытыми выше.

## **27. Существенная информация об учетной политике и изменения в представлении сравнительной информации**

Консолидированная финансовая отчетность, на основании которой была подготовлена данная обобщенная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной собственности, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Учетная политика, использованная при подготовке данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности, представлена ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в обобщенной консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное.

### **ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ**

#### **Объединения бизнеса**

Банк учитывает сделки по объединению бизнеса методом приобретения в том случае, если приобретенная совокупность видов деятельности и активов соответствует определению бизнеса и контроль передается Банку. При определении того, является ли конкретная совокупность видов деятельности и активов бизнесом, Банк оценивает, включает ли приобретенная совокупность активов и видов деятельности, как минимум, входящие потоки и принципиально значимый процесс и способна ли она создавать результаты (отдачу).

У Банка есть возможность применить опциональный «тест на наличие концентрации», позволяющий провести упрощенный анализ того, что приобретенная совокупность видов деятельности и активов не является бизнесом. Опциональный тест на наличие концентрации пройден, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном едином идентифицируемом активе или группе аналогичных идентифицируемых активов.

Банк выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Банком в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевого ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

#### **Дочерние компании**

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Банк консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые он контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

#### **Приобретения и выбытия компаний, находящихся под общим контролем**

Приобретение контрольных пакетов акций компаний, находящихся под контролем тех же акционеров, что и Банк, рассматривается как сделка под общим контролем. Приобретенные активы и обязательства признаются по их балансовой стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретенной компании на дату передачи контроля. Разница между суммой выплаченного вознаграждения и величиной капитала приобретаемой компании отражается в составе нераспределенной прибыли.

При выбытии компаний, находящихся под общим контролем, разница между суммой полученного вознаграждения и величиной капитала выбывающей компании отражается в составе нераспределенной прибыли.

#### **Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров**

Приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированной финансовой отчетности как операции с акционерами. Любые разницы между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или

полученного возмещения отражаются непосредственно в составе капитала и причитаются собственникам материнской компании.

#### **Доля неконтролирующих акционеров**

Доля неконтролирующих акционеров отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам материнской компании. Доля неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и прочих совокупных доходах отражается отдельной статьей в консолидированном отчете о совокупных доходах.

### **ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

#### **Ключевые условия оценки**

##### **Классификация финансовых инструментов**

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков;
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

#### **Оценка бизнес-модели**

Банк определяет цель бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и соблюдение этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение контрактных процентных доходов, поддержание определенного уровня процентной ставки, сопоставление сроков погашения финансовых активов со сроками погашения обязательств, которые финансируют эти активы, или получение денежных потоков посредством продажи активов;
- как эффективность портфеля оценивается и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или полученных контрактных денежных потоках;
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые на основе справедливой стоимости, а также результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по ССПУ, поскольку они не предназначены для получения контрактных денежных потоков, а также не предназначены для получения контрактных денежных потоков и для продажи финансовых активов.

Долговые и долевыми ценные бумаги удерживаются Банком в отдельном портфеле для целей обеспечения долгосрочной доходности. Данные ценные бумаги могут быть проданы, но, как ожидается, такие продажи не будут происходить чаще, чем изредка. Банк считает, что указанные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Также к данной бизнес-модели («Удерживать для получения») относятся остальные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Государственные и корпоративные облигации, относимые к бизнес-модели «Удерживать для получения и/или продажи» удерживаются Банком с целью получения денежных доходов от процентов, а также продажи таких активов до срока их погашения с целью получения денежных средств для целей инвестирования или для удовлетворения потребности в ликвидности.

Государственные и корпоративные облигации, сформированные в отдельный портфель (бизнес-модель «Для торговли»), при первоначальном признании были отнесены в торговый портфель, поскольку предполагалась продажа указанных бумаг в краткосрочной перспективе с целью получения прибыли.

**SPPI-тест (оценка того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов)**

При оценке того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает контрактные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактное условие, которое может изменить сроки или сумму контрактных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали бы этому положению. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условия, которые могут изменить сумму и сроки возникновения потоков денежных средств;
- эффекты рычага;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от определенных активов (например, активы без права регресса);
- условия, которые изменяют временную стоимость денег - например, периодический пересмотр процентных ставок, который не согласуется с периодом выплаты процентов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года долговые финансовые активы Банка, удерживаемые в рамках бизнес-модели «Удерживать для получения» и «Удерживать для получения и/или продажи», соответствуют критерию SPPI.

**Реклассификации финансовых активов**

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения Банком его бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в консолидированной финансовой отчетности перспективно.

**Обесценение финансовых активов**

Описание подходов Банка к оценке ОКУ по финансовым инструментам, значительного увеличения кредитного риска, а также определение понятия «дефолт» раскрыты в Примечании 8.

**Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении**

Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: обычно, как резерв;

- в случаях, если финансовый инструмент включает выданную и невыданную компоненты, и Банк не может идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту, связанному с кредитным обязательством, отдельно от невыданного компонента: Банк раскрывает комбинированный резерв под кредитные убытки по обоим компонентам. Комбинированная сумма раскрывается как вычет из валовой балансовой стоимости выданного компонента. Любое превышение резерва над валовой стоимостью выданного компонента раскрывается как резерв;
- по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА: резерв под кредитные убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва переоценки ценных бумаг.

### **Списание финансовых активов**

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания (см. Примечание 22).

### **Модифицированные финансовые активы**

Время от времени в ходе обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, в основном кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива.

#### *Качественная оценка*

Качественная оценка предназначена для выявления наличия существенных различий в условиях инструмента. Признаки, по которым качественная модификация может считаться существенной независимо от наличия признаков количественной модификации включают:

- Изменение заемщика, причем изменение заемщика в рамках одной группы взаимосвязанных компаний при условии, что уровень риска остается неизменным, не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива и признанию нового;
- Изменение валюты;
- Изменение плавающей процентной ставки на фиксированную и наоборот;
- Изменение договорных условий, которое приводит к пересмотру соответствия критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга», включая отмену (или возникновение) предусмотренного договором права конвертировать долговой инструмент в обыкновенные акции.

#### *Количественная оценка*

Количественная оценка модификации, как правило, применяется, если модификация договорных условий не связана со снижением кредитоспособности заемщика (для финансовых активов, находящихся в Стадии 1 или в Стадии 2).

Модификация признается существенной, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на десять процентов отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств от финансового актива с первоначальными условиями.

Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Если потоки денежных средств от модифицированного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения.



### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты, депозиты овернайт и договоры «обратного репо» с другими банками с первоначальным сроком погашения до 90 дней.

### **Обязательные резервы на счетах в центральных банках**

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

### **Сделки «репо» и «обратного репо»**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «репо»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства Банка перед контрагентами отражаются в составе средств кредитных организаций или средств клиентов в зависимости от ситуации.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо») отражаются в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации, за исключением сделок «обратного репо» с кредитными и прочими финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней, которые учитываются как денежные эквиваленты.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

### **Кредиты и авансы клиентам**

Кредиты и авансы клиентам, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении включают:

- кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ в обязательном порядке; такие кредиты оцениваются по справедливой стоимости с моментальным признанием изменений их стоимости в прибыли или убытке.

Когда Банк приобретает финансовый актив и одновременно заключает соглашение о перепродаже актива (или по существу аналогичного актива) по фиксированной цене на будущую дату («обратное репо» или заимствование ценных бумаг), соглашение учитывается как заем или аванс, и базовый актив не признается в консолидированной финансовой отчетности Банка.

Субсидируемые государством кредиты считаются выданными на рыночных условиях с учетом полученного возмещения по субсидии. Данное возмещение учитывается в расчете эффективной процентной ставки.

### **Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении на нетто-основе в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

### **АРЕНДА**

#### **Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором**

Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Расходы на содержание персонала и административные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

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.

#### **Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендодателем**

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе Прочих доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного начисления в течение срока аренды.

#### **Учет договоров финансовой аренды, в которых Банк выступает лизингодателем**

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Банк является лизингодателем, Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей.

### **ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

#### **Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

#### **Переоценка**

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения стоимости в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение стоимости в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения стоимости в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала.

#### **Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

	<u>Годы</u>
Здания	20-100
Мебель и принадлежности	2-20
Компьютеры и оргтехника	2-7
Транспортные средства	3-7

## НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 4 до 15 лет.

## ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Собственность, находящаяся на стадии строительства и/или земля, удерживаемая для дальнейшей застройки, с намерением продажи в течение одного года по завершении строительства, либо при принятии Закрытыми паевыми фондами Банка решения о продаже на стадии строительства, классифицируется в категорию запасов.

## ОБЕСЦЕНЕНИЕ НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения.

## ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Нефинансовые гарантии представляют собой обязательства по предоставлению займов на заранее согласованных условиях, поскольку Банк не подвержен существенному страховому риску, а, напротив, подвержен кредитному риску. Как следствие, указанные договоры не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», а относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

## УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

### Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

### Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

### Характер и назначение прочих фондов

#### *Фонд переоценки зданий*

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

#### Резерв переоценки ценных бумаг

Данный резерв включает изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг с момента их первоначального признания и резерв под кредитные убытки, сформированный по долговым инвестиционным ценным бумагам.

### НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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

### ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы по процентным инструментам отражаются на счетах прибылей и убытков по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты включаются в расчет эффективной процентной ставки и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются, когда контроль над услугой (товаром) передан от продавца к покупателю. Такой контроль может быть передан в течение времени, если покупатель одновременно получает и потребляет выгоды, связанные с выполнением организацией указанной обязанности по мере ее выполнения организацией. В этом случае выручка от выполнения такой обязанности к исполнению признается в течение времени.

Неустойки (штрафы, пени) за нарушение условий финансового актива начисляются только в том случае, если существует высокая вероятность их получения.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

### ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Следующие поправки стали обязательны для применения в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Долгосрочные обязательства с ковенантами». Организация должна классифицировать свои обязательства в качестве краткосрочных или долгосрочных на основе анализа ковенантов, соблюдение которых требуется на отчетную дату или ранее. Организация должна отдельно раскрывать долгосрочные обязательства с ковенантами, соблюдение которых требуется в течение двенадцати месяцев после отчетной даты;
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой». Стандарт дополнен указаниями о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее в результате сделки продажи с обратной арендой, предусматривающей полностью переменные платежи, таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка в отношении сохраненных им прав пользования проданным активом.
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Соглашения о финансировании поставок». Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставок на обязательства организации, ее потоки денежных средств и подверженность риску ликвидности.

Перечисленные выше поправки не оказали существенного влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Банка.

Некоторые новые стандарты и поправки вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2025 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности». В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 устанавливает следующие требования:

- о классификации статей доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая и представлении следующих промежуточных итогов: - операционная прибыль или убыток; - прибыль или убыток до финансовой деятельности и налога на прибыль;
- о раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибылях и убытках;
- о представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.

Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения. МСФО (IFRS) 18 обязателен для применения в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применяет МСФО (IFRS) 18 досрочно, она должна раскрыть этот факт.

Кроме того, были приняты следующие ниже стандарты и поправки, не вступившие в силу в отношении годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2024 года:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года);
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года);
- «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»:
  - поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»;
  - поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»;
  - поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»;
  - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;
  - поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»;
  - поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;
  - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»;
  - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»;
  - поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года);
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года).

В настоящее время Банк изучает положения данных стандартов и поправок, их влияние на Банк и сроки их применения, если не указано иное.

### Изменения в представлении сравнительной информации

Для целей настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности представление сравнительной информации по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, изменено:

	<u>До</u> <u>реклассификации</u>	<u>Эффект от</u> <u>реклассификации</u>	<u>После</u> <u>реклассификации</u>
<b>Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	94 239 950	(170 377)	94 069 573
Прочие активы	19 059 333	170 377	19 229 710
<b>Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках</b>			
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(4 616 116)	2	(4 616 114)
Создание прочих резервов	(6 017 344)	(2)	(6 017 346)

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

15 апреля 2025 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер