

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

**Обобщенная консолидированная финансовая
отчетность и Аудиторское заключение независимого
аудитора**

31 декабря 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

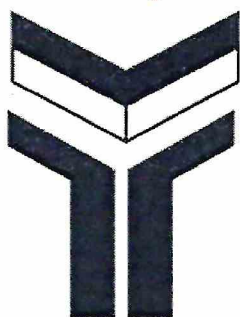
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ОБОБЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	3

ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности	4
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Основные принципы учетной политики	7
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	20
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	22
6	Новые учетные положения	23
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	24
8	Инвестиционные ценные бумаги	26
9	Кредиты и авансы клиентам	27
10	Инвестиции в лизинг	34
11	Инвестиционная недвижимость	39
12	Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	40
13	Средства других банков	42
14	Средства клиентов	42
15	Выпущенные векселя	42
16	Акционерный капитал	43
17	Процентные доходы и расходы	44
18	Комиссионные доходы и расходы	45
19	Административные и прочие операционные расходы	45
20	Налог на прибыль	46
21	Дивиденды	49
22	Условные обязательства	49
23	Раскрытие информации о справедливой стоимости	51
24	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	52
25	События после окончания отчетного периода	52



АУДИТ-ЦЕНТР

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО
ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – Банк) (ОГРН 1027400001650) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, обобщенного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, а также примечаний к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы соответствует во всех существенных отношениях указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетности в



соответствии с основой ее подготовки, изложенной в примечании 1 «Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

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

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

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за 2024 год в нашем аудиторском заключении от «23» апреля 2025 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, изложенной в примечании 1 «Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная консолидированная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной консолидированной финансовой отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с



Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Сабирьянов Альберт Закирьянович,

Заместитель Генерального директора по аудиту финансовых институтов,
действующий от имени аудиторской организации на основании Доверенности
номер 2/71 от 10.12.2024г.

(ОРНЗ 22006039408)



(подпись)



Сабирьянов Альберт Закирьянович,

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское
заключение независимого аудитора

(ОРНЗ 22006039408)



(подпись)

Аудиторская организация:

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

«23» апреля 2025 года



Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении

(в миллионах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	11 788	21 000
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		231	127
Инвестиционные ценные бумаги	8	29 487	21 441
Кредиты и авансы клиентам	9	37 041	31 176
Инвестиции в лизинг	10	4 033	3 154
Инвестиционная недвижимость	11	57	64
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		300	38
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	12	1 717	1 623
Прочие финансовые активы		X	X
Прочие активы		X	X
ИТОГО АКТИВЫ		87 657	82 672
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	4 187	2 774
Средства клиентов	14	60 524	59 873
Выпущенные векселя	15	513	1 270
Текущие обязательства по налогу на прибыль		94	43
Отложенное налоговое обязательство	20	232	171
Прочие финансовые обязательства		X	X
Прочие обязательства		X	X
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		67 613	66 069
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	16	2 577	2 577
Эмиссионный доход		21	21
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(106)	29
Резерв переоценки зданий		1 085	1 100
Нераспределенная прибыль		16 467	12 876
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		20 044	16 603
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		87 657	82 672

Утверждено и подписано 23 апреля 2025 года.

С. М. Бурцев
Председатель Правления



С. А. Петрушина
И.о. главного бухгалтера

Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	17	12 301	6 899
Прочие аналогичные доходы	17	1 089	562
Процентные расходы	17	(5 531)	(2 729)
Чистые процентные доходы		7 859	4 732
Изменение резерва под кредитные убытки по кредитному портфелю	9	83	92
Изменение резерва под кредитные убытки по инвестициям в лизинг	10	(174)	132
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		7 768	4 956
Комиссионные доходы	18	2 282	2 220
Комиссионные расходы	18	(598)	(621)
Финансовый результат по инвестиционным ценным бумагам		-	(21)
Финансовый результат по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		X	X
Финансовый результат от переоценки иностранной валюты		X	X
Изменение резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам		(98)	(94)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера		X	X
Изменение резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам		(10)	10
Прочие операционные доходы		642	406
Административные и прочие операционные расходы	19	(4 976)	(3 634)
Прибыль до налогообложения		5 435	3 533
Расходы по налогу на прибыль	20	(843)	(684)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		4 592	2 849
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>			
- Чистое изменение справедливой стоимости		X	X
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		X	X
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		42	(7)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
<i>Резерв переоценки зданий:</i>			
- Переоценка зданий	12	69	65
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(84)	(13)
Прочий совокупный (убыток) / доход за год		(150)	79
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		4 442	2 928

Примечания составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)		Акцио- нерный капитал	Эмис- сион- ный доход	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг*	Резерв переоценки зданий	Нераспре- деленная прибыль	Итого собствен- ный капитал
Прим.							
Остаток на 1 января 2023 года		2 577	21	2	1 048	10 727	14 375
Прибыль		-	-	-	-	2 849	2 849
Прочий совокупный доход		-	-	27	52	-	79
Итого совокупный доход		-	-	27	52	2 849	2 928
Дивиденды	21	-	-	-	-	(700)	(700)
Остаток на 31 декабря 2023 года		2 577	21	29	1 100	12 876	16 603
Прибыль		-	-	-	-	4 592	4 592
Прочий совокупный убыток		-	-	(135)	(15)	-	(150)
Итого совокупный доход		-	-	(135)	(15)	4 592	4 442
Дивиденды	21	-	-	-	-	(1 001)	(1 001)
Остаток на 31 декабря 2024 года		2 577	21	(106)	1 085	16 467	20 044

*оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

1 Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное наименование – ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее «Банк») и его дочерних компаний, совместно именуемых Группа «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – «Группа»), включает:

- обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
- обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
- примечания к обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся на указанную дату, подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО (далее – «МСФО»), путем исключения из нее сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Ввиду чего в данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью Группы и соответствующим заключением независимого аудитора о такой консолидированной финансовой отчетности.

В соответствии с решением Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – «Решение»), и информационным письмом Банка России от 22 января 2025 года № ИН-03-23/70 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2025 году» (далее – «Информационное письмо») Банк не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность Группы, подготовленную в соответствии с МСФО, за 2024 год. Консолидированная финансовая отчетность Группы за 2024 год находится по адресу 454113, Российская Федерация, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность призвана обобщить и агрегировано представить информацию в примечаниях к консолидированным отчетам о финансовом положении, о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и не включает в себя сведений о движении денежных средств. Кроме того, обобщенная консолидированная финансовая отчетность составлена с целью представления консолидированного финансового положения, совокупного дохода и изменений в собственном капитале Группы, раскрытие которых не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие она может быть непригодна для иной цели.

При подготовке обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группа руководствовалась принципами обобщенного представления или исключения информации с учетом требований Решения и Информационного письма.

Из обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы исключен консолидированный отчет о движении денежных средств, а также иная информация, приведенная в Приложении 1 к Решению, а именно:

- о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- об инвестициях в зависимые организации;

1 Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

- о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- об изменении фонда хеджирования денежных потоков;
- об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;
- о вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков;
- о нормативе финансового рычага;
- о нормативе краткосрочной ликвидности;
- о нормативе чистого стабильного фондирования;
- о нормативах концентрации;
- о движении денежных средств за отчетные периоды 2024 и 2023 годов;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У);
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- об аффилированных лицах;
- о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- о контролирующих кредитную организацию лицах;
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о заблокированных активах;
- о реорганизации кредитной организации (за исключением информации о факте принятия решения о реорганизации);
- о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования (за исключением фактов (событий, действий), указанных в пунктах 5 и 6 части восьмой статьи 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

1 Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность Группы, на основе которой составлена данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность, подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку зданий, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Существенные принципы учетной политики, использованной при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы, приводятся в Примечании 3. Данные положения применялись последовательно в отношении всех представленных периодов, если не указано иное. См. Примечание 5.

Основная деятельность. Банк создан в 1990 году. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк является материнской компанией Группы.

Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 9 (2023 год: 9) филиалов и 86 (2023 год: 86) отделений на территории Российской Федерации.

Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8, Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 22). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В 2024 году Россия продолжала стабильный экономический рост, который начался после кризиса 2014 года. В 2024 году индекс промышленного производства вырос на 4,6% г/г, что выше показателя 2023 года (+4,3% г/г). По первой оценке Росстата реальный рост экономики по итогам 2024 года превысил ожидания и составил 4,1% (номинал ВВП за 2024 год составил 200 трлн. руб., увеличившись практически в два раза за четыре года, несмотря на ковидные ограничения и санкции). Высокий реальный рост сохраняется второй год: третье уточнение Росстатом данных 2023 года повысило его до 4,1% с 3,6%, глубина же спада в 2022 году была пересмотрена до минус 1,4% с минус 1,2%. По среднесрочному прогнозу Банка России ВВП в 2025 составит 1,0-2,0%. Однако, несмотря на положительные тенденции, экономическая ситуация в России остается нестабильной.

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

Одним из основных факторов, влияющих на бизнес-сектор в России, остается санкционная политика Запада: санкции оказывают негативное воздействие на ряд отраслей экономики, таких как нефтегазовая промышленность и финансовый сектор. Однако российские компании продолжают добиваться успеха. В нефтегазовой отрасли лидерами по прибыльности являются «Роснефть», «Сургутнефтегаз», «Лукойл», «Новатэк». В финансовом секторе наиболее успешными компаниями остаются «Сбер» и «ВТБ».

Региональные различия в экономической ситуации также оказывают влияние на бизнес-сектор в России. Наиболее благоприятные условия для бизнеса предлагаются в Москве и Санкт-Петербурге, где находятся крупнейшие компании и развитая инфраструктура. Однако в последние годы регионы России активно развивают свой бизнес-сектор и становятся все более привлекательными для инвесторов.

В целом, экономическая ситуация в России в 2024 году оставалась нестабильной, но при этом страна продолжала демонстрировать положительные тенденции в различных отраслях экономики. Важным фактором для успешного бизнеса в России остается адаптация к новым условиям и поиск новых возможностей для роста.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 4 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Основные принципы учетной политики

Непрерывность деятельности. Настоящая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Операции между организациями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). См. Примечание 23.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

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

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

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

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

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

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту.

Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае если модификация финансового обязательства является не значительной, Группа признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства в составе прибыли или убытка на дату модификации условий.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ и в финансовых организациях, все межбанковские депозиты и приобретенные векселя других банков с оставшимся сроком до погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на дату представления консолидированной финансовой отчетности, а также просроченные активы исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы.

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к категории оценки по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков.

Инвестиции в лизинг. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как инвестиции в лизинг и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Инвестиции в лизинг первоначально отражаются на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается дата заключения договора лизинга).

Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму инвестиций в лизинг и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовые доходы по лизингу отражаются в составе прочих процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Оценочный резерв под кредитные убытки признается в соответствии с общей моделью ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как средства в финансовых организациях или кредиты клиентам в зависимости от типа контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки. Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по таким договорам, не отражаются в обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это не занимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой (находящаяся в ее собственности или арендуемая Группой) с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (в соответствующих случаях). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Группа производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из ценности использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует высокая вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

Если объект собственности, занимаемой собственником, становится инвестиционной собственностью в связи с тем, что произошли изменения в его использовании, то он переводится из состава основных средств по балансовой стоимости на дату перевода, без изменений балансовой стоимости и стоимости для целей оценки и раскрытия информации.

Инвестиционная недвижимость включает, в основном, земельные участки, жилые и нежилые помещения, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов.

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по зданиям рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива, равного 50 годам.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной недвижимости определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Основные средства. Основные средства, учитываются по стоимости приобретения, за исключением зданий и сооружений, учитываемых по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка зданий и сооружений производится с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв переоценки зданий, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки, в момент списания или выбытия актива. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости справедливая стоимость определяется на основе доходного подхода.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения оборудования и незавершенного строительства. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания и сооружения	50
Офисное и компьютерное оборудование	5
Активы в форме права пользования	Наибольший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то ликвидационная стоимость актива равна нулю. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет в среднем от 1 года до 15 лет.

Драгоценные металлы. Группа регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Драгоценные металлы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи. Драгоценные металлы в хранилище учитываются в составе прочих активов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Группа арендует землю и офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

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

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

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

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

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

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

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

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендодателем. Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченного возмещения отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов.

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

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютные форвардные договоры, валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (чистые доходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами). Группа не применяет учет хеджирования.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательства кредитного характера. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Аккредитив является видом финансовой гарантии. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

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

Группа не имеет обязательств по выдаче кредитов, изменение справедливой стоимости которых отражается по счетам прибыли или убытка.

В отношении прочих обязательств по предоставлению займов Группа признает оценочный резерв под убытки.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам, и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налога, которые действуют или по существу действуют на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

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

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиций в лизинг, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Процентный доход по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанный по номинальной процентной ставке, а также по инвестициям в лизинг отражается в составе прибыли или убытка на статье «Прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Группой в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. К таким доходам относятся комиссии за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за расчет наличными, прием или выдача денежных средств.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2024 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 101,6797 рубля за 1 доллар США и 106,1028 рубля за 1 евро (31 декабря 2023 года: 89,6883 рубля за 1 доллар США и 99,1919 рубля за 1 евро).

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

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

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке их ликвидности в соответствии со сложившейся практикой в банковском секторе.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в обобщенной консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Группы также использует профессиональные суждения и оценки.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в обобщенной консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев.

Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

Группа использовала подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном, результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели. В 2024 году Группа не изменяла подход к определению макропоправки.

Изменение удельного коэффициента, присвоенного базовым прогнозным макроэкономическим допущениям, на 10% в сторону ухудшения, привело бы к увеличению ожидаемых кредитных убытков на 44 миллиона рублей по состоянию на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: на 47 миллионов рублей). Соответствующее изменение в сторону улучшения привело бы к уменьшению ожидаемых кредитных убытков на 44 миллиона рублей по состоянию на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: 47 миллионов рублей).

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2024 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 48 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: на 54 миллиона рублей). Увеличение или уменьшение размера убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2024 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 94 миллиона рублей (31 декабря 2023 года: на 79 миллионов рублей).

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Группа учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей.

Если бы ожидаемые кредитные убытки оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть, включая те, которые на данный момент находятся на Стадии 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года был бы на 930 миллионов рублей больше (31 декабря 2023 года: на 899 миллионов рублей больше).

Оценка справедливой стоимости недвижимости. Ввиду ограничений существующего активного рынка для зданий и инвестиционной недвижимости Группы оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Определение руководством справедливой стоимости зданий и инвестиционной недвижимости Группы было проведено с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. См. Примечания 11, 12.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Новые стандарты и разъяснения, вступившие в силу с 1 января 2024 года. Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2024 года, но не оказали существенного влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы:

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

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

22 сентября 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания 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 из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты.

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

В мае 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», чтобы разъяснить характеристики соглашений о финансировании поставок и потребовать дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставок на обязательство организации, ее потоки денежных средств и подверженность риску ликвидности. Переходные положения к поправкам разрешают организациям не представлять определенную сравнительную информацию в отношении отчетных периодов, предшествующих началу годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, а также определенную информацию на начало года, которая иначе подлежала бы раскрытию на начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки.

6 Новые учетные положения

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

- Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена валют», применимые к отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2025 года;
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов», применимые к отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 года;
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в отношении отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2027 года.

МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:

- О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги: 1) операционная прибыль или убыток; 2) прибыль или убыток до учета 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 прибыли или убытке.
- О представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации», применимые к отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 года.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Кроме того, Группа не применяла досрочно «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11», обязательные к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты:

- 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».

По оценке руководства Группы перечисленные выше поправки не окажут существенного влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Группа находится в процессе анализа влияния на свою обобщенную консолидированную финансовую отчетность.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	8 281	18 663
Денежные средства в кассе	1 811	1 841
Корреспондентские счета	957	183
Депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	739	313
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	11 788	21 000

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств (исключая денежные средства в кассе) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета	Депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	8 281	-	-	8 281
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	371	739	1 110
- с рейтингом от BB- до BB+	-	544	-	544
- с рейтингом от B- до B+	-	7	-	7
- не имеющие рейтинга	-	35	-	35
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	8 281	957	739	9 977

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств (исключая денежные средства в кассе) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета	Депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	18 663	-	-	18 663
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	86	274	360
- с рейтингом от BB- до BB+	-	55	39	94
- с рейтингом от B- до B+	-	23	-	23
- не имеющие рейтинга	-	19	-	19
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	18 663	183	313	19 159

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтингах агентств Moody's и Standard & Poor's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2024 года денежные средства и эквиваленты денежных средств относятся к Стадии 1. Ожидаемые кредитные убытки составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имела двух контрагентов (2023 год: двух контрагентов), на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных средств на корреспондентских счетах и депозитах в других банках. Объем остатков на корреспондентских счетах и депозитов указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2024 года составил 1 319 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: 341 миллион рублей).

8 Инвестиционные ценные бумаги

Долговые инвестиционные ценные бумаги были классифицированы Группой как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Группа считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов. Доходы по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Российские государственные облигации	23 682	19 193
Корпоративные облигации	5 805	2 248
Итого инвестиционные ценные бумаги	29 487	21 441

Российские государственные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США (31 декабря 2023 года: в российских рублях), выпущенными Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2024 года данные облигации имеют купонный доход от 4,8% до 20,9% годовых (31 декабря 2023 года: от 7,4% до 15,3% годовых).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. На 31 декабря 2024 года данные облигации имеют купонный доход от 4,8% до 23,2% годовых (31 декабря 2023 года: от 4,4% до 15,6% годовых) в зависимости от выпуска.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2024 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	4 496	4 496
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 406	1 406
- без рейтинга	23 745	-	23 745
Итого по амортизированной стоимости	23 745	5 902	29 647
Оценочный резерв под ОКУ	(4)	(15)	(19)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(59)	(82)	(141)
Итого по справедливой стоимости	23 682	5 805	29 487
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 682	5 805	29 487

8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтингах агентств Moody's и Standard & Poor's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

По состоянию на 31 декабря 2024 года долговые инвестиционные ценные бумаги относятся к Стадии 1.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2023 года.

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	1 199	1 199
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 059	1 059
- с рейтингом от B- до B+	-	42	42
- без рейтинга	19 114	-	19 114
Итого по амортизированной стоимости	19 114	2 300	21 414
Оценочный резерв под ОКУ	(3)	(6)	(9)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	82	(46)	36
Итого по справедливой стоимости	19 193	2 248	21 441
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 193	2 248	21 441

По состоянию на 31 декабря 2023 года долговые инвестиционные ценные бумаги относятся к Стадии 1.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

9 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Валовая балан- совая стоимость	Оцено- чный резерв под ОКУ	Балан- совая стоимость	Валовая балан- совая стоимость	Оцено- чный резерв под ОКУ	Балан- совая стоимость
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	29 530	(904)	28 626	25 154	(1 761)	23 393
Ипотечные кредиты физическим лицам	6 109	(132)	5 977	5 743	(111)	5 632
Потребительские кредиты физическим лицам	2 556	(118)	2 438	2 241	(90)	2 151
Итого кредиты и авансы клиентам	38 195	(1 154)	37 041	33 138	(1 962)	31 176

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, произошедшие за 2024 год.

	Оценочный резерв ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям								
На 1 января 2024 года	210	87	1 464	1 761	19 996	3 657	1 501	25 154
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Переводы в Стадию 1	28	(28)	-	-	612	(612)	-	-
Переводы в Стадию 2	(62)	62	-	-	(4 351)	4 351	-	-
Переводы в Стадию 3	(12)	-	12	-	(120)	(5)	125	-
Вновь созданные или приобретенные	195	-	-	195	21 419	-	-	21 419
Прекращение признания и частичные погашения	(101)	(14)	(67)	(182)	(13 011)	(3 081)	(264)	(16 356)
Изменения в допущениях модели оценки ОКУ и изменения кредитного качества	(60)	(30)	(59)	(149)	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ	(12)	(10)	(114)	(136)	4 549	653	(139)	5 063
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Списания и прочие изменения	-	-	(721)	(721)	-	-	(687)	(687)
На 31 декабря 2024 года	198	77	629	904	24 545	4 310	675	29 530

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, произошедшие за 2023 год.

(в миллионах российских рублей)	Оценочный резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
На 1 января 2023 года	293	35	1 576	1 904	19 021	1 684	1 793	22 498
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Переводы в Стадию 1	102	(7)	(95)	-	223	(78)	(145)	-
Переводы в Стадию 2	(57)	97	(40)	-	(3 448)	3 509	(61)	-
Переводы в Стадию 3	(62)	(2)	64	-	(204)	(28)	232	-
Вновь созданные или приобретенные	253	-	-	253	18 286	-	-	18 286
Прекращение признания и частичные погашения	(180)	(23)	(103)	(306)	(13 882)	(1 430)	(317)	(15 629)
Изменения в допущениях модели оценки ОКУ и изменения кредитного качества	(139)	(13)	77	(75)	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ	(83)	52	(97)	(128)	975	1 973	(291)	2 657
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Списания и прочие изменения	-	-	(15)	(15)	-	-	(1)	(1)
На 31 декабря 2023 года	210	87	1 464	1 761	19 996	3 657	1 501	25 154

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже представлены основные изменения:

- перевод между стадиями по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- начисление дополнительных сумм оценочного резерва по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также выбытие оценочного резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков; и
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
Непросроченные кредиты	24 543	4 308	85	28 936
Просроченные кредиты	2	2	126	130
- с задержкой платежа менее 30 дней	2	-	-	2
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	2	11	13
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	4	4
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	4	4
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	107	107
Индивидуально обесцененные	-	-	464	464
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	464	464
Валовая балансовая стоимость	24 545	4 310	675	29 530
Оценочный резерв под ОКУ	(198)	(77)	(629)	(904)
Балансовая стоимость	24 347	4 233	46	28 626
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Непросроченные кредиты	5 929	27	84	6 040
Просроченные кредиты	18	6	45	69
- с задержкой платежа менее 30 дней	18	2	4	24
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	4	9	13
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	6	6
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	15	15
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	11	11
Валовая балансовая стоимость	5 947	33	129	6 109
Оценочный резерв под ОКУ	(23)	(4)	(105)	(132)
Балансовая стоимость	5 924	29	24	5 977

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
Потребительские кредиты физическим лицам				
Непросроченные кредиты	2 407	8	47	2 462
Просроченные кредиты	9	31	54	94
- с задержкой платежа менее 30 дней	9	6	1	16
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	25	1	26
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	5	5
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	14	14
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	33	33
Валовая балансовая стоимость	2 416	39	101	2 556
Оценочный резерв под ОКУ	(16)	(19)	(83)	(118)
Балансовая стоимость	2 400	20	18	2 438

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
Непросроченные кредиты	19 996	3 657	81	23 734
Просроченные кредиты	-	-	110	110
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	12	12
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	98	98
Индивидуально обесцененные	-	-	1 310	1 310
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	24	24
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	131	131
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 155	1 155
Валовая балансовая стоимость	19 996	3 657	1 501	25 154
Оценочный резерв под ОКУ	(210)	(87)	(1 464)	(1 761)
Балансовая стоимость	19 786	3 570	37	23 393

Ипотечные кредиты физическим лицам

Непросроченные кредиты	5 580	10	63	5 653
Просроченные кредиты	44	8	38	90
- с задержкой платежа менее 30 дней	44	5	8	57
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	3	11	14
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	1	1
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	4	4
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	14	14
Валовая балансовая стоимость	5 624	18	101	5 743
Оценочный резерв под ОКУ	(25)	(5)	(81)	(111)
Балансовая стоимость	5 599	13	20	5 632

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Потребительские кредиты физическим лицам				
Непросроченные кредиты	2 119	4	51	2 174
Просроченные кредиты	11	4	52	67
- с задержкой платежа менее 30 дней	11	3	-	14
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	1	9	10
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	2	2
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	6	6
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	35	35
Валовая балансовая стоимость	2 130	8	103	2 241
Оценочный резерв под ОКУ	(10)	(2)	(78)	(90)
Балансовая стоимость	2 120	6	25	2 151

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы не было заемщиков с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% собственного капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы была одна группа заемщиков с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% собственного капитала Группы, совокупная сумма этих кредитов составила 1 684 миллиона рублей.

Политика Группы в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Группы, значительных изменений относительно прошлого периода не было. Ниже приводится анализ обеспечения по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Кредиты юридическим лицам и индиви- дуальным предприни- мателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты, обеспеченные или частично обеспеченные:				
- объектами недвижимости	7 319	5 803	1 007	14 129
- ценными бумагами	-	11	3	14
- денежными депозитами	1	-	-	1
- автомобилями	2 294	3	317	2 614
- товарами в обороте	3 712	-	-	3 712
- прочими активами	7 744	227	5	7 976
Итого	21 070	6 044	1 332	28 446
Необеспеченные кредиты	8 460	65	1 224	9 749
Итого кредиты и авансы клиентам	29 530	6 109	2 556	38 195

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ обеспечения по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Кредиты юридическим лицам и индиви- дуальным предприни- мателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты, обеспеченные или частично обеспеченные:				
- объектами недвижимости	5 648	5 557	792	11 997
- ценными бумагами	-	11	43	54
- денежными депозитами	621	-	18	639
- автомобилями	1 881	6	311	2 198
- товарами в обороте	3 600	-	-	3 600
- прочими активами	7 225	120	6	7 351
Итого	18 975	5 694	1 170	25 839
Необеспеченные кредиты	6 179	49	1 071	7 299
Итого кредиты и авансы клиентам	25 154	5 743	2 241	33 138

Так как основное внимание Группа уделяет кредитоспособности заемщиков, Группа, как правило, не пересматривает оценочную стоимость обеспечения, за исключением случаев, когда кредитный риск по кредиту существенно увеличился и мониторинг за кредитом осуществляется более пристально. Соответственно, Группа не пересматривает на регулярной основе оценочную стоимость обеспечения, принятого в отношении всех кредитов, выданных клиентам. В отношении обесцененных кредитов Группа обычно пересматривает оценочную стоимость обеспечения, так как текущая стоимость обеспечения может использоваться при оценке на предмет обесценения. Необесцененные кредиты представлены, в основном, кредитами, гарантированными третьими сторонами. Часть необесцененных ипотечных кредитов физическим лицам представляют собой кредиты, обеспеченные последующим залогом недвижимости, предоставленной ранее в залог по другим кредитам.

В таблице ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по обесцененным кредитам (за исключением стоимости избыточного обеспечения):

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Чистая балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Чистая балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Обесцененные кредиты				
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	46	34	37	24
Ипотечные кредиты физическим лицам	24	24	20	20
Потребительские кредиты физическим лицам	18	10	25	16
Итого обесцененные кредиты	88	68	82	60

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Получение контроля над обеспечением. В течение 2023 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятого по кредитам и авансам. По состоянию на 31 декабря 2024 года указанные активы отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость указанных активов составляла 2 миллиона рублей. Указанные активы включали в себя объекты недвижимости. Данные активы учитывались в составе инвестиционной собственности.

10 Инвестиции в лизинг

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Платежи к получению по инвестициям в лизинг	5 999	4 306
Незаработанный финансовый доход	(1 655)	(1 015)
Чистые инвестиции в лизинг	4 344	3 291
Оценочный резерв под ОКУ	(311)	(137)
Итого чистые инвестиции в лизинг (за вычетом оценочного резерва под ОКУ)	4 033	3 154

10 Инвестиции в лизинг (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимости инвестиций в лизинг, произошедшие в 2024 году.

(в миллионах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
На 1 января 2024 года	37	10	90	137	2 867	289	135	3 291
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Переводы в Стадию 1	33	(3)	(30)	-	148	(104)	(44)	-
Переводы в Стадию 2	(7)	7	-	-	(417)	417	-	-
Переводы в Стадию 3	(136)	(5)	141	-	(337)	(105)	442	-
Вновь созданные или приобретенные	160	-	-	160	2 677	-	-	2 677
Прекращение признания и частичные погашения	(4)	-	(10)	(14)	(1 364)	(141)	(119)	(1 624)
Изменения в допущениях модели оценки ОКУ и изменения кредитного качества	(50)	(3)	81	28	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ	(4)	(4)	182	174	707	67	279	1 053
На 31 декабря 2024 года	33	6	272	311	3 574	356	414	4 344

10 Инвестиции в лизинг (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ОКУ и валовой балансовой стоимости инвестиций в лизинг, произошедшие в 2023 году.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 меся- цев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
На 1 января 2023 года	32	5	232	269	1 529	127	300	1 956
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:</i>								
Переводы в Стадию 1	11	(5)	(6)	-	130	(120)	(10)	-
Переводы в Стадию 2	(3)	3	-	-	(140)	140	-	-
Переводы в Стадию 3	-	-	-	-	(13)	-	13	-
Вновь созданные или приобретенные	69	-	-	69	2 516	-	-	2 516
Прекращение признания и частичные погашения	(8)	-	(127)	(135)	(1 155)	142	(168)	(1 181)
Изменения в допущениях модели оценки ОКУ и изменения кредитного качества	(64)	7	(9)	(66)	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ	5	5	(142)	(132)	1 338	162	(165)	1 335
На 31 декабря 2023 года	37	10	90	137	2 867	289	135	3 291

10 Инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Всего
Непросроченные кредиты	3 548	353	238	4 139
Просроченные кредиты	26	3	176	205
- с задержкой платежа менее 30 дней	26	3	138	167
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	13	13
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	2	2
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	23	23
Валовая балансовая стоимость	3 574	356	414	4 344
Оценочный резерв под кредитные убытки	(33)	(6)	(272)	(311)
Балансовая стоимость	3 541	350	142	4 033

Ниже приводится анализ кредитного качества инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 месяцев)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок)	Всего
Непросроченные кредиты	2 724	257	81	3 062
Просроченные кредиты	143	32	54	229
- с задержкой платежа менее 30 дней	143	32	-	175
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	11	11
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	1	1
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	38	38
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	4	4
Валовая балансовая стоимость	2 867	289	135	3 291
Оценочный резерв под кредитные убытки	(37)	(10)	(90)	(137)
Балансовая стоимость	2 830	279	45	3 154

Право собственности на активы по договорам финансового лизинга переходит к лизингополучателю в конце срока действия этих договоров.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы не было контрагентов по договорам финансового лизинга, на каждого из которых приходилась бы сумма инвестиций, превышающая 10% собственного капитала Банка.

10 Инвестиции в лизинг (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в лизинг по срокам погашения:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2024 года	2 992	3 007	5 999
Незаработанный финансовый доход	(692)	(963)	(1 655)
Резерв под кредитные убытки	(148)	(163)	(311)
Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2024 года	2 152	1 881	4 033
Платежи к получению по инвестициям в лизинг по состоянию на 31 декабря 2023 года	2 145	2 161	4 306
Незаработанный финансовый доход	(430)	(585)	(1 015)
Резерв под кредитные убытки	(87)	(50)	(137)
Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2023 года	1 628	1 526	3 154

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности по финансовому лизингу, являются ее просроченный статус или наличие факторов, ведущих к неспособности лизингополучателей своевременно и в полном объеме погасить данную задолженность перед Группой.

Суммы, отраженные как обесцененные, представляют собой всю задолженность по такой дебиторской задолженности, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Залоговое обеспечение по инвестициям в лизинг представлено объектами лизинга.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении инвестиций в лизинг:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Инвестиции в лизинг, обеспеченные или частично обеспеченные:		
- автомобилями	41	95
- объектами недвижимости	89	146
- оборудованием и спецтехникой	4 214	3 050
Итого инвестиции в лизинг (до вычета резерва под ОКУ)	4 344	3 291

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость инвестиций в лизинг и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Обесцененные инвестиции в лизинг. Обесцененные инвестиции в лизинг с балансовой стоимостью 142 миллиона рублей (31 декабря 2023 года: 45 миллионов рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 142 миллиона рублей (31 декабря 2023 года: 45 миллионов рублей), за исключением избыточного обеспечения.

10 Инвестиции в лизинг (продолжение)

Необесцененные инвестиции в лизинг. Необесцененные инвестиции в лизинг с балансовой стоимостью 3 891 миллион рублей (31 декабря 2023 года: 3 109 миллионов рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 3 891 миллион рублей (31 декабря 2023 года: 3 109 миллионов рублей), за исключением избыточного обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения необесцененных инвестиций в лизинг оценивается на дату заключения договора лизинга и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанной задолженности зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения.

Получение контроля над обеспечением. По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года активы, приобретенные путем получения контроля над обеспечением, принятого по инвестициям в лизинг, отсутствуют.

11 Инвестиционная недвижимость

	Прим	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января		64	100
Выбытия		(2)	(65)
Перевод из категории зданий, занимаемых собственником	12	-	77
Перевод из прочих активов		-	2
Амортизация		(3)	(49)
Обесценение		(2)	(1)
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря		57	64

Оценка инвестиционной недвижимости производится по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

По состоянию на 1 декабря 2024 года для целей проверки на обесценение справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена независимым квалифицированным оценщиком и составила 64 миллиона рублей (31 декабря 2023 года: 66 миллионов рублей). Для определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости применяется сравнительный подход. Объектами для оценки являются офисные помещения в жилых и нежилых зданиях, а также гаражи. По оценке Группы справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2024 года существенно не отличается от справедливой стоимости на 1 декабря 2024 года.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представляет собой оценку Уровня 3.

Сумма дохода, полученного от операций с инвестиционной недвижимостью за 2024 год, составила 7 миллионов рублей (2023 год: 4 миллиона рублей). Сумма прямых операционных расходов на инвестиционную недвижимость за 2024 год составила 3 миллиона рублей (2023 год: 2 миллиона рублей).

На 31 декабря 2024 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Группой по операционной аренде, не подлежащей отмене, составляет 8 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: 8 миллионов рублей).

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

	Земля	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованные помещения	Незавершенное строительство	Итого основные средства	Нематериальные активы
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Прим.							
Стоимость на 1 января 2023 года	12	2 413	1 480	41	23	3 969	170
Накопленная амортизация	-	(1 264)	(1 151)	(37)	-	(2 452)	(117)
Балансовая стоимость на 1 января 2023 года	12	1 149	329	4	23	1 517	53
Поступления	-	4	135	-	-	139	17
Передачи	-	12	8	-	(20)	-	-
Выбытия	-	-	(11)	-	-	(11)	(1)
Амортизационные отчисления	22	(60)	(132)	(1)	-	(193)	(4)
Списание амортизации при выбытии	-	-	11	-	-	11	1
Переводы в инвестиционную собственность	11	(77)	-	-	-	(77)	-
Амортизация по переведенным объектам	-	49	-	-	-	49	-
Переоценка стоимости	-	212	-	-	-	212	-
Переоценка накопленной амортизации	-	(125)	-	-	-	(125)	-
Стоимость на 31 декабря 2023 года	12	2 564	1 612	41	3	4 232	186
Накопленная амортизация	-	(1 400)	(1 272)	(38)	-	(2 710)	(120)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	12	1 164	340	3	3	1 522	66
Поступления	-	18	142	-	37	197	13
Выбытия	-	-	(45)	-	-	(45)	-
Амортизационные отчисления	22	(66)	(135)	-	-	(201)	(6)
Списание амортизации при выбытии	-	-	45	-	-	45	-
Переоценка стоимости	-	250	-	-	-	250	-
Переоценка накопленной амортизации	-	(155)	-	-	-	(155)	-
Стоимость на 31 декабря 2024 года	12	2 832	1 709	41	40	4 634	199
Накопленная амортизация	-	(1 621)	(1 362)	(38)	-	(3 021)	(126)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	12	1 211	347	3	40	1 613	73

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

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 1 034 миллиона рублей (31 декабря 2023 года: 958 миллионов рублей), которые все еще используются Банком и, соответственно, были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Банка по нулевой остаточной стоимости.

Детальная переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 1 декабря 2024 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «АСТАРТА-КОНСАЛТИНГ», обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Для определения справедливой стоимости недвижимого имущества применяется сравнительный подход. Оценка объектов недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке. По оценке Группы справедливая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2024 года существенно не отличается от справедливой стоимости на 1 декабря 2024 года.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении стоимости объектов, взятых для сравнения, на плюс/минус три процента, оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2024 года была бы на 37 миллионов рублей выше/ниже (31 декабря 2023 года: 35 миллионов рублей).

В результате проведенной переоценки зданий увеличение балансовой стоимости в сумме 69 миллионов рублей было отражено в составе прочего совокупного дохода.

Восстановление убытков от обесценения в сумме 26 миллионов рублей, признанные в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода, отражены по статье «Прочие операционные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Справедливая стоимость зданий и сооружений по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представляет собой оценку Уровня 3.

Активы в форме права пользования. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Анализ активов в форме права пользования:

(в миллионах российских рублей)	Земельные участки и помещения для собственного использования
Балансовая стоимость на 1 января 2024 года	35
Поступления Амортизационные отчисления	5 (9)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	31

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов включены в административные и прочие операционные расходы.

13 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Текущие срочные депозиты других банков	2 615	2 568
Корреспондентские счета других банков	1 572	206
Итого средства других банков	4 187	2 774

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы не было контрагентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% собственного капитала.

14 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	12 517	15 641
- Срочные депозиты	8 825	8 681
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	8 749	8 712
- Срочные вклады	30 433	26 839
Итого средства клиентов	60 524	59 873

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от средств клиентов.

15 Выпущенные векселя

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Дисконтные векселя	489	1 201
Беспроцентные векселя	24	69
Итого выпущенные векселя	513	1 270

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имела выпущенные векселя, которые удерживали один контрагент, остатки по операциям с которыми составили 100 миллионов рублей и выше (31 декабря 2023 года: два контрагента). Совокупный остаток этих средств по состоянию на 31 декабря 2024 года составил 100 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: 916 миллионов рублей), или 19,5% от общей суммы выпущенных векселей (31 декабря 2023 года: 72,1%).

16 Акционерный капитал

<i>(в миллионах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество обыкновенных акций (млн. штук)	Количество привилеги- рованных акций (млн. штук)	Обыкновенные акции, балансовая стоимость	Привилеги- рованные акции, балансовая стоимость	Итого акционерный капитал
На 1 января 2023 года	2 000	1	2 573	4	2 577
На 31 декабря 2023 года	2 000	1	2 573	4	2 577
На 31 декабря 2024 года	2 000	1	2 573	4	2 577

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость один рубль и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость один рубль и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции дают держателям право на участие в общем собрании акционеров, но не предоставляют право голоса, кроме случаев, когда решения принимаются в отношении реорганизации и ликвидации Банка, и случаев, когда предлагаются изменения Устава Банка, ограничивающие права держателей привилегированных акций, а также в случае принятия на собрании акционеров решения о невыплате или частичной выплате дивидендов. Привилегированные акции дают держателям право на получение фиксированного размера дивиденда в размере 12 копеек на 1 акцию.

17 Процентные доходы и расходы*(в миллионах российских рублей)*

	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	5 556	3 383
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 026	1 562
Корреспондентские счета и средства в других банках	2 719	1 954
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	12 301	6 899
Прочие процентные доходы		
Процентные доходы по инвестициям в лизинг	1 089	562
Итого прочие процентные доходы	1 089	562
Итого процентные доходы	13 390	7 461
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(3 725)	(1 940)
Срочные депозиты юридических лиц	(1 211)	(541)
Средства других банков	(406)	(147)
Выпущенные векселя	(119)	(55)
Текущие/расчетные счета	(66)	(45)
Обязательства по финансовой аренде	(4)	(1)
Итого процентные расходы	(5 531)	(2 729)
Чистые процентные доходы	7 859	4 732

18 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	1 803	1 799
Консультирование и оказание технической поддержки	178	160
Кассовые операции	154	146
Операции с иностранной валютой	53	54
Открытие и ведение банковских счетов	17	18
Гарантии выданные	12	17
Прочее	65	26
Итого комиссионные доходы	2 282	2 220
Комиссионные расходы		
Расчетные и кассовые операции	(592)	(617)
Прочее	(6)	(4)
Итого комиссионные расходы	(598)	(621)
Чистый комиссионный доход	1 684	1 599

Комиссионные доходы по расчетным операциям включают комиссии по переводам денежных средств физическими лицами без открытия банковского счета и комиссии за осуществление коммунальных платежей в размере 740 миллионов рублей (2023 год: 804 миллиона рублей).

19 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2024	2023
Заработная плата и премии		2 765	1 852
Отчисления во внебюджетные фонды		669	488
Отчисления в Фонд обязательного страхования вкладов		281	234
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	12	216	205
Ремонт и обслуживание оборудования		202	190
Расходы на обеспечение безопасности		164	130
Услуги связи		137	115
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности		85	32
Расходы на рекламу		58	40
Расходы на страхование		49	41
Списание малоценного имущества		29	27
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		28	29
Расходы по операционной аренде		11	12
Прочее		282	239
Итого административные и прочие операционные расходы		4 976	3 634

20 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Текущие расходы по налогу на прибыль	824	613
Отложенное налогообложение	36	21
Отложенный налог, связанный с изменением налоговой ставки с 1 января 2025 года	(17)	-
Налог на сверхприбыль	-	50
Расходы по налогу на прибыль	843	684

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36	(7)
Переоценка зданий	(14)	(13)
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	(64)	-
Итого налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	(42)	(20)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2024 году, составляет 20% (2023 год: 20%). Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2024 и 2023 годах составляла 15%.

Введение новых налогов. 4 августа 2023 года был принят Федеральный закон № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль», устанавливающий порядок определения и уплаты разового налога на сверхприбыль.

Закон вступил в силу с 1 января 2024 года. Согласно положениям данного закона российские организации, постоянные представительства иностранных организаций, а также иностранные организации, признаваемые налоговыми резидентами РФ (за рядом предусмотренных в законе исключений), должны представить в налоговые органы соответствующую налоговую декларацию и уплатить налог на сверхприбыль, рассчитываемый по ставке 10%. Налоговая база по налогу на сверхприбыль определяется как превышение средней арифметической величины прибыли за 2021–2022 годы над аналогичным показателем за 2018–2019 годы. Законом также предусмотрена возможность добровольной уплаты «обеспечительного платежа» в период с 1 октября по 30 ноября 2023 года, сумма которого формирует налоговый вычет, на который налогоплательщик вправе уменьшить сумму налога.

Руководство Группы пришло к выводу, что Банк является плательщиком данного налога. Группа воспользовалась возможностью снижения суммы налога за счет внесения обеспечительного платежа. В связи с этим в составе расходов по текущему налогу на прибыль за 2023 год отражена сумма налога на сверхприбыль в размере 50 миллионов рублей.

Сумм доходов (расходов), связанных с введением новых налогов, в 2024 году не было.

20 Налог на прибыль (продолжение)

Изменение ставок налога. 12 июля 2024 года был принят Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». Среди прочих изменений данный закон предусматривает повышение ставки налога на прибыль организаций с 20% до 25%.

Так, налог на прибыль за 2024 год подлежит уплате в бюджет по ставке 20%, а начиная с 2025 года – по новой ставке 25%. Закон вступает в силу с 1 января 2025 года.

В связи с принятием указанного закона Группа начислила дополнительные отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы для учета повышения ставки налога на прибыль с 1 января 2025 года.

По состоянию на 31 декабря 2024 года отражены дополнительные отложенные налоговые обязательства в сумме 47 миллионов рублей, а также дополнительный расход по отложенному налогу, относящийся к пересчету отложенных налоговых активов и обязательств по новым ставкам, которые будут действовать в периодах возмещения таких активов и обязательств после 1 января 2025 года, в том числе экономия по налогу на прибыль в составе прибыли или убытка за 2024 год в сумме 17 миллионов рублей и расход в составе прочего совокупного дохода за 2024 год в сумме 64 миллиона рублей.

Данное изменение законодательства не повлияло на суммы текущего налога на прибыль за 2024 год.

Сумм доходов (расходов), связанных с изменением ставок налога, в 2023 году не было.

Сверка расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2024	2023
Прибыль до налогообложения	5 435	3 533
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2024 год: 20%; 2023 год: 20%)	1 087	707
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- (Доходы) / расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(31)	2
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(196)	(75)
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	(17)	-
Налог на сверхприбыль, облагаемую по иным ставкам по спецрасчёту	-	50
Расходы по налогу на прибыль	843	684

20 Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц.

Изменения отложенной налоговой позиции за 2024 год:

	1 января 2024 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2024 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(165)	19	(81)	(227)
Кредиты и авансы клиентам	(183)	(158)	-	(341)
Инвестиционная собственность	(6)	3	(3)	(6)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг	(16)	(20)	42	6
Прочие активы	135	100	-	235
Прочие обязательства	64	37	-	101
Чистое отложенный налоговый актив / (отложенное налоговое обязательство)	(171)	(19)	(42)	(232)

Изменения отложенной налоговой позиции за 2023 год:

	1 января 2023 года	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(153)	(6)	(6)	(165)
Кредиты и авансы клиентам	(193)	10	-	(183)
Инвестиционная собственность	-	1	(7)	(6)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг	(3)	(6)	(7)	(16)
Прочие активы	137	(2)	-	135
Прочие обязательства	82	(18)	-	64
Чистое отложенный налоговый актив / (отложенное налоговое обязательство)	(130)	(21)	(20)	(171)

21 Дивиденды

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2024	2023
Дивиденды к выплате на 1 января		1	1
Дивиденды, объявленные в течение года		1 001	700
Дивиденды, выплаченные в течение года		(1 000)	(700)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	18	2	1

Дивиденды на акцию, объявленные в течение 2024 года составляют 0,50 рублей на одну акцию по обыкновенным акциям и 0,50 рублей на одну акцию по привилегированным акциям.

Начисленные, но не выплаченные дивиденды Банк учитывает на счете депонированных дивидендов как кредиторскую задолженность. В случае обращения акционера в Банк обязательства по выплате дивидендов исполняются в полном объеме.

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

22 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не требуется (2023 год: резерв на покрытие убытков не требовался).

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Обязательства капитального характера. В процессе осуществления своей обычной деятельности Группа заключает договоры на покупку основных средств, на строительство и ремонт зданий, а также договоры с компаниями, предоставляющими услуги по установке систем и другие виды услуг.

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

22 Условные обязательства (продолжение)

Будущие оттоки денежных средств, относящиеся к договорам аренды на 31 декабря 2024 года. Когда группа выступает арендатором, будущие оттоки денежных средств Группы, не отраженные в обязательствах по аренде, на 31 декабря 2024 года в основном относятся к краткосрочной аренде или договорам аренды с базовым активом малой стоимости. Обязательства по аренде на 31 декабря 2024 года по таким договорам с оставшимся сроком аренды от 1 года до 5 лет составили 10 миллионов рублей.

Соблюдение особых условий. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы не было обязательств по соблюдению особых условий, связанных с привлечением финансирования.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы являются письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению средств по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления средств. По состоянию на 31 декабря 2024 справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 95 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: 114 миллионов рублей).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2024 года обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

23 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно, являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок на основании ненаблюдаемых исходных данных, то эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. В таблице ниже приведена информация о методах определения справедливой стоимости таких активов и обязательств.

(в миллионах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года		Методы оценки и ключевые исходные данные
		Справед- ливая стоимость	Уровень иерархии	Справед- ливая стоимость	Уровень иерархии	
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги	8	29 487	Уровень 1	21 441	Уровень 1	Котируемые цены на рынке
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты		-	Уровень 2	(3)	Уровень 2	Модель дисконтированных денежных потоков с учетом всех значительных данных, наблюдаемых на рынке

(б) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости, применяется метод дисконтированных денежных потоков с использованием фиксированной процентной ставки, соответствующей рыночному уровню. По мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов справедливая стоимость денежных средств в кассе представляет собой оценку Уровня 1, эквивалентов денежных средств представляет собой оценку Уровня 2, кредиты и авансы клиентам относятся к Уровню 3, финансовые обязательства относятся, в основном, к Уровню 2.

(в) Справедливая стоимость нефинансовых активов, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости

См. Примечания 3 и 12.

24 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует / распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» все финансовые активы Группы, за исключением производных финансовых инструментов и инвестиционных ценных бумаг, были классифицированы в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости». Производные финансовые инструменты классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Инвестиционные ценные бумаги классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

На 31 декабря 2024 и 2023 годов все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

25 События после окончания отчетного периода

Дивиденды. 24 марта 2025 года Советом директоров Банка было принято решение вынести на решение общего годового собрания акционеров вопрос о распределении чистой прибыли по итогам 2024 года, в т. ч. утвердить размер дивидендов в сумме 820 миллионов рублей из расчета 41 копейка на 1 обыкновенную акцию и 41 копейка на 1 привилегированную акцию. С учетом произведенной выплаты дивидендов за 6 месяцев 2024 года (из расчета 20 копеек на одну обыкновенную акцию и 20 копеек на одну привилегированную акцию), предложено направить на выплату дивидендов 420 миллионов рублей (из расчета 21 копейка на одну обыкновенную акцию и 21 копейка на одну привилегированную акцию).


С. М. Бурцев
Председатель Правления

23 апреля 2025 года




С. А. Петрушина
И.о. главного бухгалтера