

ПАО/АО Банк

**[Консолидированная] финансовая отчетность за
год, закончившийся 31 декабря 2024 г.**

Шаблон для кредитных организаций с комментариями

_____, 2025



Вступление

Консолидированная финансовая отчетность была пересмотрена и обновлена с целью отражения изменений в МСФО, которые вступают в силу в 2024-2025 гг.

Использование данной публикации

Форма и содержание консолидированной финансовой отчетности зависит от концепции деятельности и операций банка. Целью подготовки данной консолидированной финансовой отчетности было проиллюстрировать один из возможных вариантов подхода к отчетности Банка/Группы, осуществляющего операции, которые являются “типичными” для ряда специалистов указанного сектора. Однако, как и в любом примере, эта иллюстрация не предусматривает все возможные варианты и поэтому не может рассматриваться как исчерпывающая. Консолидированная финансовая отчетность должна быть изменена, расширена или сокращена в соответствии со значимостью данной области в целом. Кроме того, данная консолидированная финансовая отчетность не должна использоваться как контрольный лист соответствия всем Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Факты и обстоятельства будут различаться между субъектами и каждый банк должен определить, какую информацию раскрывать в своей консолидированной финансовой отчетности.

Важная оговорка

Данный документ разработан в качестве информационного ресурса. Он предназначен только в качестве руководства и применение его содержания к конкретным ситуациям будет зависеть от конкретных обстоятельств. Несмотря на то, что в презентации соблюдаются все меры предосторожности, персонал, использующий этот документ для оценки соответствия международным стандартам финансовой отчетности, должен быть обучен и иметь опыт. Ни один человек не должен действовать конкретно на основе материала, содержащегося в настоящем документе, не рассматривая и не принимая профессиональные решения.

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированный отчет о финансовом положении (в тысячах российских рублей)	4
Консолидированный отчет о прибыли или убытке (в тысячах российских рублей)	5
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе (в тысячах российских рублей)	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале (в тысячах российских рублей)	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств (в тысячах российских рублей)	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	10
1. Введение и основная деятельность	10
2. Экономическая среда, в которой Группа/Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	13
4. Существенные положения учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	43
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43
7. Средства в финансовых учреждениях	46
8. Кредиты и авансы клиентам	50
9. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или продажи	60
10. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	64
11. Инвестиции в ассоциированные организации	69
12. Гудвил	69
13. Инвестиционная недвижимость	71
14. Основные средства	72
15. Аренда	74
16. Нематериальные активы	77
17. Прочие активы	79
18. Средства финансовых учреждений	79
19. Средства клиентов	80
20. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82
21. Выпущенные долговые ценные бумаги	82
22. Прочие заемные средства	83
23. Прочие обязательства	83
24. Субординированные кредиты	85
25. Уставный капитал и эмиссионный доход	85
26. Сегментный анализ	86
27. Процентные доходы и расходы	87
28. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы	87
29. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	89
30. Комиссионные доходы и расходы	90
31. Прочие операционные доходы	91
32. Операционные расходы	92
33. Прочие финансовые расходы	93
34. Налог на прибыль	93
35. Прибыль (Убыток) на акцию	95
36. Дивиденды	95
37. Управление рисками	96
38. Управление капиталом	121
39. Условные обязательства	123
40. Производные финансовые инструменты	127
41. Справедливая стоимость финансовых инструментов	130
42. Операции со связанными сторонами	133
43. События после отчетной даты	138
44. Дополнительная информация о деятельности, связанной с	138

Консолидированный отчет о финансовом положении (в тысячах российских рублей)

МСФО (IAS) 1.51 (с) МСФО (IAS) 1.51 (d-e)		Приме чание	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
МСФО (IAS) 1.60	АКТИВЫ			
	Денежные средства и их эквиваленты	5	-	-
	Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	-
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	-
	Средства в финансовых учреждениях	7	-	-
	Кредиты и авансы клиентам	8	-	-
	Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	9	-	-
	Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	10	-	-
	Инвестиции в ассоциированные организации	11	-	-
	Инвестиционная недвижимость	13	-	-
	Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		-	-
	Отложенный налоговый актив	34	-	-
	Основные средства	14	-	-
МСФО (IFRS) 16.47(a)	Актив в форме права пользования	15	-	-
	Нематериальные активы	16	-	-
	Гудвилл	12	-	-
	Прочие активы	17	-	-
	Итого активов		-	-
МСФО (IAS) 1.60	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	-	-
	Средства финансовых учреждений	18	-	-
	Средства клиентов	19	-	-
	Выпущенные долговые обязательства	21	-	-
	Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		-	-
	Отложенное налоговое обязательство	34	-	-
	Прочие заемные средства	22	-	-
МСФО (IFRS) 16.47(a)	Обязательства по аренде	15	-	-
	Прочие обязательства и резервы	23	-	-
	Субординированные кредиты	24	-	-
	Итого обязательств		-	-
МСФО (IAS) 1.106 (a-d)	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
	Уставный капитал / Оплаченные доли	25	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	25	-	-
	Эмиссионный доход	25	-	-
	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	9	-	-
	Фонд переоценки основных средств	14	-	-
	Фонд накопленных курсовых разниц и прочие фонды		-	-
	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		-	-
	Неконтролирующая доля участия		-	-
	Итого собственных средств		-	-
	Итого обязательств и собственных средств		-	-

Подписано «_» ____ 20__ года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке (в тысячах российских рублей)

МСФО (IAS) 1.51 (с) МСФО (IAS) 1.51 (d-e)		Примечание	2024	2023
МСФО (IAS) 1.81 - 1.82	Процентные доходы	27	-	-
	Процентные расходы	27	-	-
	Чистые процентные (расходы) / доходы		-	-
	Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	28	-	-
	Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		-	-
	Операционные доходы		-	-
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	29	-	-
	Доходы за вычетом расходов от операций с валютой и производными финансовыми инструментами		-	-
	Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		-	-
	Комиссионный доход	30	-	-
	Комиссионный расход	30	-	-
	Доходы за вычетом расходов от активов и обязательств по ставкам ниже рыночных		-	-
	Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	8, 28	-	-
	Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	8, 29	-	-
	Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	8, 21, 22	-	-
	Другой операционный доход	31	-	-
МСФО (IFRS) 16.49	Операционные расходы	32	-	-
МСФО (IFRS) 16.49	Прочие финансовые расходы	33	-	-
	Доля в прибыли / (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		-	-
	Прибыль / (Убыток) до налогообложения		-	-
	Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	34	-	-
	Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц		-	-
	Изменение резерва под непризнанные налоговые активы		-	-
	Прибыль / (Убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		-	-
	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		-	-

Подписано «_» ____ 20__ года.

□ Председатель Правления

□ Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2024	2023
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)			
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи		-	-
Изменение стоимости НМА и ОС при переоценке	14, 16	-	-
Изменение сумм выплат работникам		-	-
Изменение стоимости инструментов хеджирования		-	-
Изменения в учете добавочного капитала		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога		-	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		-	-

Подписано «_» ____ 20__ года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале (в тысячах российских рублей)

МСФО (IAS) 1.51 (с) МСФО (IAS) 1.51 (d-e)		Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	Фонд переоценки и основных средств	Нераспределенная прибыль/(Начисленный дефицит)	Итого собственных средств
МСФО (IAS) 1.106	По состоянию на 31 декабря 2022 г.		-	-	-	-	-	-	-
МСФО (IAS) 8.29	Влияние изменений учетной политики и исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8	3	-	-	-	-	-	-	-
МСФО (IAS) 1.106	Пересчитанный остаток на 1 января 2023 года		-	-	-	-	-	-	-
	Прочий совокупный расход								
	Прибыль (убыток)								
МСФО (IAS) 1.106	Итого совокупный доход за период		-	-	-	-	-	-	-
	Выплата дивидендов		-	-	-	-	-	-	-
	По состоянию на 31 декабря 2023 г.		-	-	-	-	-	-	-
МСФО (IAS) 8.29	Влияние изменений учетной политики и исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8	3	-	-	-	-	-	-	-
	Пересчитанный остаток на 1 января 2024 года		-	-	-	-	-	-	-
	Прочий совокупный расход								
	Прибыль (убыток)								
МСФО (IAS) 1.106	Итого совокупный доход за период		-	-	-	-	-	-	-
	Выплата дивидендов		-	-	-	-	-	-	-
МСФО (IAS) 1.106	Прочие изменения		-	-	-	-	-	-	-
	По состоянию на 31 декабря 2024 г.		-	-	-	-	-	-	-

Подписано «__» ____ 20__ года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств (в тысячах российских рублей)

МСФО (IAS) 1.51 (с) МСФО (IAS) 1.51 (d-e)	Примечание	2024	2023
МСФО (IAS) 7.10	Денежные средства от операционной деятельности	-	-
	Проценты полученные	-	-
	Проценты уплаченные	-	-
	Комиссии полученные	-	-
	Комиссии уплаченные	-	-
	Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-
	Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	-	-
	Доходы / (расходы) по операциям с драгоценными металлами	-	-
	Прочие операционные доходы	-	-
МСФО (IFRS) 16.50(с)	Уплаченные операционные расходы	-	-
МСФО (IFRS) 16.50(б)	Уплаченные процентные расходы (аренда)		
МСФО (IAS) 7.35	(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль	-	-
	Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	-	-
	Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России	-	-
	Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
	Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях	-	-
	Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам	-	-
	Чистый (прирост) / снижение прочих активов	-	-
	Чистый прирост / (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
	Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений	-	-
	Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	-	-
	Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств	-	-
	Чистый (прирост) / снижение резервной позиции	-	-
	Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	-	-
МСФО (IAS) 7.10	Денежные средства от инвестиционной деятельности		-
	Приобретение финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	-	-
	Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	-	-
	Приобретение финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	-	-
	Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	-	-
	Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств	-	-
	Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств	-	-
	Дивиденды, полученные по инвестиционным ценным бумагам	-	-
	Приобретение основных средств	-	-
	Выручка от реализации основных средств	-	-
	Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	-	-
	Переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости	-	-
	Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	-	-
МСФО (IAS) 7.10	Денежные средства от финансовой деятельности		-
	Эмиссия обыкновенных акций (Вложения участников в уставный капитал)	-	-
	Эмиссия привилегированных акций	-	-
	Изменение в субординированных кредитах	-	-
	Прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров	-	-
	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров	-	-
	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
	Погашение долговых ценных бумаг	-	-
	Привлечение прочих заемных средств	-	-
	Возврат прочих заемных средств	-	-
	Выплаченные дивиденды	-	-

МСФО (IAS) 1.51 (с) МСФО (IAS) 1.51 (d-e)	Примечание	2024	2023
Прочие выплаты акционерам		-	-
МСФО (IFRS) 16.50(б)	Платежи по арендным обязательствам		
	Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	-	-
МСФО (IAS) 7.28	Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	-	-
МСФО (IAS) 7.45	Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	-	-
МСФО (IAS) 7.45	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	-	-
МСФО (IAS) 7.45	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	-	-

Подписано «_» ____ 20__ года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

1. Введение и основная деятельность

МСФО (IAS) 1.138 (a-d)

Данная [консолидированная] финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, для *Наименование Банка* (далее по тексту – «Банк») [и его дочерних компаний (далее по тексту – «Группа»)].

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.

Структура собственников (акционеров) *Банка/Группы* представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	31 декабря 2024	31 декабря 2023
АО Банк		100,00%	100,00%
Фамилия Имя Отчество		0	0
Фамилия Имя Отчество		0	0
ОПФ Акционер 1		0	0
ОПФ Акционер 2		0	0
ОПФ Акционер 3		0	0
ОПФ Дольщик 1		0	0
ОПФ Дольщик 2		0	0
ОПФ Дольщик 3		0	0
Итого		100,00%	100,00%

Контролирующим акционером по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года является – *указать*.

(В течение 2024 года, произошло следующее изменение в составе акционеров) - описать

Банк имеет универсальную/генеральную лицензию на осуществление банковских операций, выданную Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») [дата выдачи] номер ____; а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами, выданной [дата]), и операций с иностранной валютой, выданной [дата]). Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам [дата выдачи].

Банк является участником системы страхования вкладов, свидетельство № __ от __.__.20__ г.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату __% возмещения по вкладам, размер которых не превышает __ тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Председатель Совета Директоров/Наблюдательного Совета –

Головной офис Банка находится в [Москве]. Банк имеет [указать количество] отделений/филиалов в Москве, [названия других крупных городов] и [указать количество] дополнительных офисов.

Среднесписочное число сотрудников в 20__ году составило __ человек (20__ г.: __ человек).

Далее представлена информация о дочерних организациях в составе Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Дочерняя организация	Вид деятельности	Доля в голосующих акциях	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
Дочерняя организация 1				
Дочерняя организация 2				
Дочерняя организация 3				

В таблице ниже приведена обобщенная финансовая информация существенных дочерних организаций:

	31 декабря 2024 года,		31 декабря 2023 года,	
	2024 год		2023 год	
	Дочерняя организация 1	Дочерняя организация 2	Дочерняя организация 1	Дочерняя организация 2
Прибыль/(убыток) периода				
Чистые активы				
[Доля неконтролирующих акционеров]				
[Показатель 4]				
[Показатель 5]				

Банк/Компания Группы включен(а) в санкционный список _____ и отключен от международной системы SWIFT _____.

ИЛИ

Банк/ Компании Группы не включен(ы) в санкционный список _____, Банк не отключен от международной системы SWIFT _____.

2. Экономическая среда, в которой Группа/Банк осуществляет свою деятельность

Информацию далее следует актуализировать в случае ее изменения на дату формирования отчетности.

Деятельность *Группы/Банка преимущественно* осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии повысил ключевую ставку с 16% до 21%.

В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов.

Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности российских организаций, а также дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне, вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение *Группы/Банка*, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности *Группы/Банка* могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков *Группы/Банка* погашать задолженность перед *Группой/Банком*.

Группа/Банк продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство *Группы/Банка* полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости *Группы/Банка* в текущих условиях.

3. Основы представления отчетности

[Консолидированная] финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Существенные положения учетной политики». Например, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее по тексту ССПУ) и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее по тексту ССПСД), производные финансовые инструменты, инвестиционная недвижимость [и здания] оценивались по справедливой стоимости [перечислите другие исключения].

МСФО (IAS) 1.112 (a)

МСФО (IAS) 34.3

МСФО (IAS) 34.19

Настоящая [консолидированная] финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Банк [и его дочерние организации] обязан[ы] вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая [консолидированная] финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

4. Существенные положения учетной политики

Комментарий ФБК:

В соответствии с недавними изменениями в IAS 1 Организация должна раскрыть только существенную информацию об учетной политике (IAS 1.117)

Нужно обратить внимание, что информация об учетной политике, которая относится к несущественным операциям, другим событиям или условиям, является несущественной, и ее раскрытие не обязательно (IAS 1.117A).

Также не вся информация об учетной политике, относящаяся к существенным операциям, другим событиям или условиям, является существенной сама по себе.

Информация, которая не является специфичной для организации, любые стандартные определения, взятые из МСФО стандартов – больше нет необходимости раскрывать и перегружать отчетность.

МСФО (IAS) 1.112 (a)

4.1. Основа консолидации

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестирования, включая структурированные организации, которые контролируются Группой, так как Группа обладает полномочиями контролировать соответствующую деятельность объектов инвестирования, что в значительной степени отражается на их доходах, несёт риск потенциальных убытков или имеет право на переменные доходы от участия в объектах инвестирования, и способна использовать свой контроль над объектами инвестирования для оказания влияния на сумму доходов инвестора. Существование и воздействие материальных прав, включая независимое потенциальное право голоса, рассматриваются при оценке того, имеет ли Группа полномочия контролировать другую организацию. Для того, чтобы право было материальным, владелец должен быть на практике способен использовать такое право в тот момент, когда необходимо принять решение об управлении соответствующей деятельностью объекта инвестирования. Группа может обладать полномочием управлять объектом инвестирования, даже когда она не имеет большинства голосов в объекте инвестирования. В таком случае Группа оценивает размер своих прав голоса по сравнению с размером и рассредоточением пакетов акций других владельцев голосующих акций для того, чтобы определить, обладает ли она фактическим полномочием управлять объектом инвестирования. Права защиты других инвесторов, например, имеющие отношение к коренным изменениям деятельности

объекта инвестирования или применяющиеся только в исключительных обстоятельствах, не препятствуют тому, чтобы Группа контролировала объект инвестирования.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения, начиная с даты фактического получения Группой контроля над дочерними организациями, и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля. На дату приобретения (получения контроля) организация-покупатель признает отдельно от гудвила идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации. Доля участия в капитале дочерней организации, которая прямо или косвенно не принадлежит материнской организации, является неконтролирующей долей участия. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтрольная доля участия отражается отдельным компонентом в составе собственных средств.

Организация-покупатель оценивает идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства, а при поэтапном приобретении - и долю в капитале приобретаемой организации, которой она ранее владела, по справедливой стоимости на дату приобретения (получения контроля). Возмещение, переданное при приобретении организации, оценивается по справедливой стоимости, которая вычисляется как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (получения контроля) активов, переданных организацией-покупателем, обязательств, принятых организацией-покупателем перед бывшими владельцами приобретаемой организации, и долей участия в капитале, выпущенных организацией-покупателем.

Условное возмещение, которое организация-покупатель передает в обмен на приобретаемую организацию, включает активы или обязательства, возникающие в соответствии с соглашением об условном возмещении. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученным от продажи возмещением и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей доли участия, как операцию с капиталом в отчете об изменениях в капитале.

Изменения в доле участия материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля, отражаются в консолидированном отчете об изменениях в капитале. Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между участниками Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы по операциям участников Группы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. Банк и его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы для подготовки данной консолидированной финансовой отчетности.

Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль («руб.»). Там, где не указано иное, показатели в консолидированной финансовой отчетности представлены *в тысячах российских рублей*.

Официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года представлены в таблице ниже:

Обменный курс на конец периода	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
1 доллар США	101,6797	89,6883
1 евро	106,1028	99,1919
1 китайский юань	13,4272	12,5762
...		

4.2. Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - организации, на деятельность которых инвестор имеет значительное влияние (прямо или косвенно).

Значительное влияние - полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролировать или совместно контролировать эту политику.

Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

В соответствии с этим методом доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах Группы. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Группы в ассоциированной организации. Когда доля расходов Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна доле в ассоциированной организации или превышает ее, Группа отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Группа утрачивает значительное влияние на ассоциированную организацию, при этом сохранившиеся инвестиции в бывшую ассоциированную организацию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива. Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированную организацию и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ассоциированными организациями исключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных организациях. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Ключевые условия и оценки

МСФО (IAS) 1.125 (a)	<i>При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство принимает ряд суждений, оценок и допущений в отношении признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов.</i>
МСФО (IAS) 34.41	<i>Фактические результаты могут отличаться от суждений, оценок и допущений, сделанных руководством, и могут не совпадать с оценочными результатами.</i>
МСФО (IAS) 34.16A(d)	<i>результатами.</i>

4.3. Существенные учетные суждения и оценки

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство принимает ряд суждений, оценок и допущений в отношении признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов.

Суждения, оценки и допущения, применяемые в консолидированной финансовой отчетности, включая основные источники неопределенности оценки, были скорректированы в виду новых условий экономической деятельности.

В соответствии с собственной оценкой рисков, вызванных введением санкций в отношении РФ и существенной неопределенности, связанной с нестабильностью мировой экономической ситуацией в 2023-2024 годах, *Группой/Банком* применены следующие международные практики:

- уточнен подход к расчету влияния макропоказателей;
- скорректирован расчет уровня потерь при дефолте (PD) в условиях экономического спада;
- скорректирован алгоритм прогнозирования досрочных погашений с целью оценки стоимости под риском (EAD).

Фактические результаты могут отличаться от суждений, оценок и допущений, сделанных руководством, и могут не совпадать с оценочными результатами.

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

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

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе.

Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

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

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию) включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, боры регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности.

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

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

4.4. Расчетные оценки и допущения

Банк/Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и 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 также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную [консолидированную] финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Данное суждение руководства основывается на рассмотрении финансового положения *Банка/Группы*, текущих планов, прибыльности операций и доступа к финансовым ресурсам, а также на анализе воздействия недавних изменений макроэкономических условий на будущие операции *Банка/Группы*.

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

Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) может оказать значительное влияние на оценку ОКУ *Банком/Группой*. Расчеты ОКУ *Банка/Группы* являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;

- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва по кредитам клиентам, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2024 г., составила _____ тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2023 г.: _____ тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечании 8.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, *Банк/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. *Банк/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. *Банк/Группа* определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля.

Банк/Группа постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), *Банк/Группа* анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. *Банк/Группа* считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель *PD за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился вдвое с момента первоначального признания и более чем на 20 базисных пунктов за год. – Уточнить критерии Банка/Группы*

Банк/Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/кредита в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов *Банк/Группа* применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в [консолидированном] отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 41.

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств. *Банк/Группа* не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой *Банк/Группа* мог/ла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который *Банк/Группа* «должен/жна был бы заплатить», и его определение

требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды.

Банк/Группа определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организации.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в [консолидированном] отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

4.5. Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов

МСФО (IFRS) 9.5.1.1
МСФО (IFRS) 9.5.1.3

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

МСФО (IFRS) 9.5.2.1

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

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

МСФО (IFRS) 9.4.1.2

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

МСФО (IFRS) 9.4.1.2 (а)

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

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

Группа/Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую *Группа/Банк* намерен(а) осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

МСФО (IFRS) 9.4.1.4 *Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.*

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

Группа/Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

4.6. Переклассификации

В данные за 2023 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2024 году:

	Согласно предыдущей отчетности	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма

4.7. Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9.5.5.1

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков **Группа/ Банк** формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. С 1 января 2018 года **Группа/Банк** признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Тем не менее использование модели ОКУ носит оценочный характер и рассматривает данные доступные на момент формирования данной консолидированной финансовой отчетности, и таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевыми финансовыми инструментами.

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

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

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В

отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа/Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю 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 (12-месячные ОКУ).
- если **Группа/Банк** выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- если **Группа/Банк** определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Обесцененные при выдаче или приобретенные с обесценением кредитные продукты включают:

- кредиты, приобретенные **Группой/Банком** с существенным дисконтом. Под существенным дисконтом понимается дисконт **в 15% (указать согласно учетной политике)** и более от номинала приобретаемого кредита.
- отдельные виды реструктурированных сделок, в момент нахождения их во 2 и 3 стадиях, отнесенные к обесцененным при выдаче.

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

На каждую отчетную дату **Группой/Банком** выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ОКУ используются следующие компоненты:

PD - вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием моделей, в также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Lifetime PD определяется с учетом прогнозной информации. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации (например, рост реального ВВП, отток капитала, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и т.д.). Основным принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD - уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резерва кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной

конверсии (CCF), определенного на основании статистических данных и Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательств с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.}

Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. Ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого **Группой/Банком**:

- минимальный кредитный риск - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта;
- низкий кредитный риск - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства;
- умеренный кредитный риск - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга;
- высокий кредитный риск - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга;
- дефолт - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Перечень макроэкономических показателей:

- реальный ВВП;
- безработица;
- рост потребительских цен;
- доходность 10-летних государственных облигаций

4.8. Прекращение признания финансовых активов

МСФО (IFRS) 9.3.2.3

Группа/Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- **Группа/Банк** передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным **Группой/Банком** только в том случае, если выполняется одно из условий:

- **Группа/Банк** передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- **Группа/Банк** сохранил(а) за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял(а) на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива **Группа/Банк** оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если **Группа/Банк**:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, **Группа/Банк** прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля **Группа/Банк** продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

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

4.9. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах **Группы/Банка**, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

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

Сделки продажи торговых ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Торговые ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» либо «Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

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

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

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

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

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

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

4.12. Средства в других банках

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

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для продажи, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве удерживаемых для получения дохода или продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как удерживаемые для получения дохода и для продажи.

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

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 Обесценение финансовых активов.

4.13. Кредиты и авансы клиентам

МСФО (IFRS) 9

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения *Группой/Банком* прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

SPPI тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала и процентов. Например, кредиты, доходность которых зависит от прибыли компании не пройдут SPPI тест и будут учитываться по справедливой стоимости. При проведении теста все кредиты разделяются на три этапа:

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

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

Этап 3. Анализ на индивидуальном уровне

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Группа/Банк применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю, 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 (12-месячные ОКУ).
- если *Группа/Банк* выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- если *Группа/Банк* определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Банк/Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. *Банк/Группа* считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту *Банк/Группа* также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий *Банк/Группа* тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- внутренний рейтинг заемщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- заемщик запрашивает у *Банка/Группы* чрезвычайное финансирование;
- смерть заемщика;
- существенное уменьшение стоимости обеспечения, когда возмещение кредита ожидается в результате продажи обеспечения;
- существенное уменьшение товарооборота заемщика или потеря крупного покупателя;
- нарушение ковенант, в отношении которых *Банк/Группа* не отказывается от права требовать их исполнения;

- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом;
- торговля котируемыми долговыми или долевыми инструментами должника приостановлена на основной фондовой бирже в связи с предполагаемыми или фактическими данными о финансовых затруднениях.

В соответствии с политикой *Банка/Группы* финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение *шести месяцев подряд*. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

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

4.14. Векселя приобретенные

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

4.15. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи

МСФО (IFRS) 9

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как удерживаемые для получения дохода или для продажи, или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые для получения дохода, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. *Группа/Банк* классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

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

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

При выбытии финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемых для получения дохода или для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, отражается через прочий совокупный доход.

Стоимость финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

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

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

4.16. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых *Группа/Банк* имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. *Группа/Банк* классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. *Группа/Банк* оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые для получения дохода по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые для получения дохода, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

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

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

4.17. Гудвил

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

На дату покупки гудвил оценивается по фактической стоимости. Фактическая стоимость гудвила – это стоимость покупки за минусом разницы справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств. После первоначального признания Группа оценивает гудвил по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Гудвил, возникший при объединении бизнесов, не амортизируется. Остаточная стоимость гудвила, возникшего от ранее осуществленных приобретений, после 1 января 2005 года подлежит тестированию на обесценение в соответствии с требованиями МСФО 36.

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

4.18. Основные средства

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

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

Здания (основные средства) *Группы/Банка* регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива *Группой/Банком*. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Здания (основные средства) были переоценены по рыночной стоимости на 1 января 2006 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной международно-признанной фирмой (название) по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации. В основу оценки была положена (восстановительная стоимость, рыночная стоимость, дисконтированные потоки денежных средств и т.п.).

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

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

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

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

4.19. Аренда

МСФО (IFRS) 16

В момент заключения договора *Группа/Банк* оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

На дату начала аренды *Группа/Банк* (арендатор) оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Группа/Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (определяется как аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее) и аренды активов имеющих низкую стоимости.

В отношении этих договоров аренды *Группа/Банк* признает арендные платежи в качестве операционных расходов на основе линейного метода, если иное представление не является более объективным.

Обязательства по аренде первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были и выплачены на дату начала действия аренды, дисконтируются с использованием ставки указанной в договоре аренды. Если ставка не может быть легко определена, Банк использует внутреннюю ставку заимствования (incremental borrowing rate).

Группа как арендодатель

Группа/Банк заключает договоры аренды в качестве арендодателя в отношении некоторых объектов (инвестиционной недвижимости). *Группа/Банк* также арендует оборудование для своих целей (обеспечения работы ЦОДов), необходимое для

Аренда, по которой Группа/Банк является арендодателем, классифицируется как финансовая или операционная аренда. Во всех случаях, когда условия аренды предполагают передачу практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, арендатору, договор классифицируется как финансовая аренда. Все остальные виды аренды классифицируются как операционная аренда.

Доход от аренды по договорам операционной аренды равномерно отражаются в течение срока действия соответствующей аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные в ходе переговоров и организации операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Когда Группа/Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Доходы по договорам финансовой аренды отражаются как дебиторская задолженность по сумме чистой инвестиции в лизинг (ЧИЛ). Доход от финансовой аренды распределяется на отчетные периоды, чтобы отражать постоянную периодическую норму прибыли на чистые инвестиции Группы/Банка в отношении аренды.

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

4.20. Инвестиционная недвижимость

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

Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости. Переоценка инвестиционной недвижимости осуществляется на каждую отчетную дату и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как прочие чистые операционные доходы. Заработанный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих чистых операционных доходов.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что *Группа/Банк* получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость в основной деятельности, то эта недвижимость переводится в соответствующую категорию основных средств по ее текущей стоимости на дату реклассификации и учитывается в общем порядке, предусмотренном для такой категории.

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

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

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев:

- активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- руководство *Группы/Банка* утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года;
- не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционное имущество и нематериальные активы не амортизируются.

4.22. Амортизация

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

Группа основных средств	Срок полезного использования
Здания	<i>от 10 до 50 лет</i>
Мебель и оборудование	<i>от 5 до 20 лет</i>
Компьютеры и офисное оборудование	<i>от 2 до 5 лет</i>

Указать в соответствии с учетной политикой

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую *Группа/Банк* получил(а) бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю,

если *Группа/Банк* намерен(а) использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматривается и, если необходимо, корректируется на каждую отчетную дату.

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

4.23. Нематериальные активы

Нематериальные активы *Группы/Банка* (кроме деловой репутации) имеют определенный срок полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, а также нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний (например, клиентская база и торговая марка). Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения активов.

4.24. Заемные средства

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

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

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

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

4.26. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

4.27. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.28. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Классификация долей участников Банка *Группы* как элементов собственного капитала:

для Банков, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

для Банков, уставами которых участникам предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, Банк классифицирует доли участников как финансовые обязательства:

Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении Банка определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

Банк определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

4.29. Обязательства кредитного характера

Банк *Группы* принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием

конверсионного коэффициента, используемого для оценки вероятности трансформации забалансовой задолженности в балансовую, то есть вероятности раскрытия гарантий/аккредитивов или ожидаемый уровень выборки кредитной линии заемщиком в момент дефолта.

4.30. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

4.31. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

4.32. Дивиденды

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

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

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

4.33. Отражение доходов и расходов

МСФО (IFRS) 9

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

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные *Группой/Банком* для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что *Группа/Банк* пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. *Группа/Банк* не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших при приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка-это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном

признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

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

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL));
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

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

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности *Группы/Банка*, как правило, на линейной основе.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда *Группа/Банк* удовлетворяет обязательства по исполнению, регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности *Группы/Банка*, как правило, линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности *Группы/Банка*, как правило, линейным методом. Тот же принцип применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

4.34. Налог на прибыль

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

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на

собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

4.35. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность *Группы/Банка*, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует *Группа/Банк* («функциональная валюта»).

Консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой *Группы/Банка* и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

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

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

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

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

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	31.12.2024	31.12.2023
Доллар США	101,6797	89,6883
Евро	106,1028	99,1919
Китайский юань	13,4272	12,5762

4.36. Производные финансовые инструменты

МСФО (IFRS) 9.6.2.1

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

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

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

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

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

4.37. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам *Группы/Банка*, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами *Группы/Банка* и не включаются в отчет о финансовом положении *Группы/Банка*.

4.38. Взаимозачеты

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

4.39. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у *Группы/Банка* обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что при исполнении этих обязательств у *Группы/Банка* возникнет отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.40. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

Если у Группы/Банка существует собственная схема пенсионного обеспечения или программы опционов сотрудников, рекомендуется представить их отдельное описание в соответствии с МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам", МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевых инструментов".

4.41. Отчетность по сегментам

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением *Банка Группы*.

Операции *Группы/Банка* организованы по трем основным бизнес-подразделениям:

- Корпоративные *банковские* услуги – данный сегмент включает корпоративное кредитование, кредиты юридическим лицам, а также государственным и муниципальным организациям, привлечение корпоративных депозитов, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов, лизинговые услуги.
- Розничные *банковские* операции – данный сегмент включает принятие вкладов до востребования и срочных вкладов физических лиц, обслуживание кредитных и дебетовых карт, розничное кредитование, включая потребительские кредиты и кредиты на покупку в рассрочку, а также кредиты малым и средним предприятиям, автокредиты и ипотечные кредиты, денежные переводы и оказание услуг состоятельным клиентам.
- Собственные операции *банка* – данный сегмент включает торговлю ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевого инструментария, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам и прочим финансовым институтам, а также другие операции.

4.42. Операции со связанными сторонами

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

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

МСФО (IFRS) 8.28 (a-h) **Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

4.43. Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу с 01 января 2024 г.

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2024 г.:

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

Данные поправки дополняют предыдущие поправки «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных», опубликованные в январе 2020 года, в которых разъяснялось, что обязательства классифицируются как текущие или долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

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

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

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

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

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

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

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

Поправки Совета по МСФО применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом. Вводятся требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании.

Все организации, использующие соглашения о финансировании поставщиков, будут обязаны предоставлять новую информацию при условии, что она является существенной.

Ключевые поправки включают требования о раскрытии:

- балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства;
- балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг;
- диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений.
- тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.

Группа/Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. **ИЛИ указать возможное влияние на финансовую отчетность.**

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

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

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

20 августа 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
- дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
 - характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
 - текущий обменный курс;
 - процесс оценки;
 - риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов.

- Классификация финансовых активов:
 - Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам
 - Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами.
 - Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам.
- Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода.

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

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

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

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

В поправках разъясняется следующее:

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

Поправки разрешают компаниям указывать в качестве хеджируемой статьи переменный номинальный объем ожидаемых операций с электроэнергией, соответствующий переменному объему электроэнергии, которую, как ожидается, выработает природный источник.

В документе приведен пример, иллюстрирующий применение уточненных требований по учету хеджирования к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО.

Компаниям разрешается применять МСФО (IFRS) 19 более одного раза. Компания, принявшая решение о применении МСФО (IFRS) 19, может впоследствии отказаться от его применения.

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

Группа/Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. **ИЛИ указать возможное влияние на финансовую отчетность.**

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

Изменения устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором.

В декабре 2015 года Совет по МСФО отложил вступление в силу поправок к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» на неопределенный период до завершения своего исследовательского проекта по методу долевого участия.

Поправки выпущены в сентябре 2014 года и применяются для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

В настоящее время *Группа/Компания* анализирует возможное влияние данных поправок на консолидированную финансовую отчетность, а также возможность досрочного применения.

Группа/Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. **ИЛИ указать возможное влияние на финансовую отчетность.**

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Наличные денежные средства	-	-
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	-	-
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	-	-
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	-	-
Всего денежные средства и их эквиваленты	-	-

Остатки на счетах в одном банке составляют ___% от всех средств, отраженных по статье "Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах" (____ тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2023 г.: ___% (____ тыс. руб.).

Остатки на счетах в банках нерезидентах в сумме _____, заблокированные вследствие введения санкций, и ограниченные к использованию были реклассифицированы в статью «Средства в финансовых учреждениях» и представлены в Примечании 17.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 37.

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

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	-	-
Региональные и муниципальные облигации	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Векселя	-	-
Кредиты	-	-
Всего долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Акции	-	-
Всего долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-

Стоимость ценных бумаги в депозитариях-нерезидентах, заблокированных вследствие введения санкций, и ограниченных к использованию составила _____ тыс.руб.

Группа/Банк может использовать собственную классификацию качества финансовых активов вместо указанных далее категорий рейтингов международных агентств. В случае использования собственной классификации следует раскрыть описание каждой категории.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2024 года.

Наименование инструмента	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>						
- с рейтингом AAA	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-
- пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-
Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
<i>Просроченные, с задержкой платежа</i>						
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-
Всего просроченные, с задержкой платежа	-	-	-	-	-	-
Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Наименование инструмента	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>						
- с рейтингом AAA	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-
- пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
<i>Просроченные, с задержкой платежа</i>						
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-
Всего просроченные, с задержкой платежа	-	-	-	-	-	-
Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 37.

7. Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным *Группой/Банком* банкам-контрагентам, включая Банк России.

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	-	-
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Векселя финансовых учреждений	-	-
Операции обратного РЕПО	-	-
Просроченные межбанковские кредиты	-	-
Прочие счета в финансовых учреждениях	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	-	-
Резерв под ОКУ	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	-	-

Остатки на счетах в банках нерезидентах, заблокированные вследствие введения санкций, и ограниченные к использованию отражены по статье _____ в сумме ____ тыс.руб.

Далее представлен анализ изменений резерва под ОКУ средств в финансовых учреждениях за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под ОКУ на 1 января 2024	-	-	-	-	-	-
Чистый расход/доход от создания/восстановления резерва под ОКУ	-	-	-	-	-	-
Перевод в 12-месячные ОКУ	-	-	-	-	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок жизни-необесцененные активы	-	-	-	-	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок жизни-обесцененные активы	-	-	-	-	-	-
Приобретенные или выданные активы	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2024	-	-	-	-	-	-

Далее представлен анализ изменений резерва под ОКУ средств в финансовых учреждениях за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (предыдущий отчетный период):

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под ОКУ на 1 января 2023	-	-	-	-	-	-
Чистый расход/доход от создания/восстановления резерва под ОКУ	-	-	-	-	-	-
Перевод в 12-месячные ОКУ	-	-	-	-	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок жизни-необесцененные активы	-	-	-	-	-	-
Перевод в ОКУ за весь срок жизни-обесцененные активы	-	-	-	-	-	-
Приобретенные или выданные активы	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023	-	-	-	-	-	-

Средства, размещенные в банках, не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства в других банках в сумме ____ тысяч рублей (на 31 декабря 2023 г.: ____ тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного РЕПО» по справедливой стоимости ____ тысяч рублей (2023 г.: ____ тысяч рублей), из которых *Группа/Банк* имел(а) право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью ____ тысяч рублей (2023 г.: ____ тысяч рублей).

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Средства в финансовых учреждениях:</i>						
- (в 20 крупнейших российских банках)	-	-	-	-	-	-
- (в других российских банках)	-	-	-	-	-	-
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	-	-	-	-	-
- (в других банках стран ОЭСР)	-	-	-	-	-	-
- (в других банках)	-	-	-	-	-	-
- пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях:	-	-	-	-	-	-
<i>С задержкой платежа</i>						
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-
Всего с задержкой платежа	-	-	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию на 31 декабря 2023 года (предыдущий отчетный период).

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Средства в финансовых учреждениях:</i>						
- (в 20 крупнейших российских банках)	-	-	-	-	-	-
- (в других российских банках)	-	-	-	-	-	-
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	-	-	-	-	-
- (в других банках стран ОЭСР)	-	-	-	-	-	-
- (в других банках)	-	-	-	-	-	-
- пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях:	-	-	-	-	-	-
<i>С задержкой платежа</i>						
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-
Всего с задержкой платежа	-	-	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2024 года у *Группы/Банка* были остатки денежных средств в _____ (наименования других банков) (2023 г.: _____ (наименования других банков) с общей суммой средств, превышающей _____ тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла _____ тысяч рублей (2023 г.: _____ тысяч рублей) или _____% от общей суммы средств в других банках (2023 г.: _____%).

Статья "Прочие счета в финансовых учреждениях" по состоянию на 31 декабря 2024 года включает в себя взнос в фонд покрытия операционных рисков на ММВБ в размере __ тысяч рублей, средства, перечисленные на ММВБ для участия в торгах на валютной секции в размере __ тысяч рублей, денежные средства, переданные в доверительное управление в размере __ тысяч рублей, средства в расчетной палате ММВБ на основном разделе фондовой секции и депозитная маржа для обеспечения обязательств по фьючерсным сделкам в размере __ тысяч рублей (2023 г. включает в себя взнос в фонд покрытия операционных рисков на ММВБ в размере __ тысяч рублей, средства,

перечисленные на ММВБ для участия в торгах на валютной секции в размере __ тысяч рублей, денежные средства, переданные в доверительное управление в размере __ тысяч рублей, средства в расчетной палате ММВБ на основном разделе фондовой секции и депозитная маржа для обеспечения обязательств по фьючерсным сделкам в размере __ тысяч рублей, денежные средства переданные брокеру по договору на брокерское обслуживание в размере __ тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях представлена в Примечании 41.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 37. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

8. Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
<i>Учитываемые по амортизированной стоимости:</i>		
Кредиты физическим лицам	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	-
<i>Учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>		
Кредиты физическим лицам	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	-
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	-	-
Резерв под ОКУ	-	-
Всего кредиты и авансы клиентам	-	-

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности *Группы/Банка* по отраслям экономики:

	31 декабря 2024		31 декабря 2023	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	-	0%	-	0%
Промышленность	-	0%	-	0%
Государственные и муниципальные организации	-	0%	-	0%
Нефтегазовая и химическая отрасли	-	0%	-	0%
Энергетика	-	0%	-	0%
Строительство	-	0%	-	0%
Связь и телекоммуникации	-	0%	-	0%
Страхование	-	0%	-	0%
Финансы и инвестиции	-	0%	-	0%
Транспорт	-	0%	-	0%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	-	0%	-	0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	-	0%	-	0%
Физические лица	-	0%	-	0%
Прочее	-	0%	-	0%
Аренда	-	0%	-	0%
Производство	-	0%	-	0%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	-	0,0%	-	0,0%
Резерв под ОКУ	-	-	-	-
Всего кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-

На 31 декабря 2024 года *Группа/Банк* имеет __ заемщиков (2023 г.: _____ заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше __ тысяч рублей (2023 г.: __ тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет __ тысяч рублей (2023 г.: _____ тысяч рублей), или __% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под ОКУ кредитов и дебиторской задолженности (2023 г.: _____ %).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>								
Ликвидные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-
Недвижимость	-	-	-	-	-	-	-	-
Товар в обороте	-	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2023 года (предыдущий отчетный период):

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>								
Ликвидные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-
Недвижимость	-	-	-	-	-	-	-	-
Товар в обороте	-	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<i>Оцениваемых по амортизированной стоимости</i>					
Кредиты физическим лицам					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-
Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Всего коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	-	-	-	-	-
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам - потребительские					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего кредиты физическим лицам - потребительские	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам - ипотечные					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	-	-	-	-	-
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года (предыдущий отчетный период).

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<i>Оцениваемых по амортизированной стоимости</i>					
Кредиты физическим лицам					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-
Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Всего коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	-	-	-	-	-
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам - потребительские					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего кредиты физическим лицам - потребительские	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам - ипотечные					
- Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
- Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
- Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
- Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	-	-	-	-	-
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-

Далее представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резерва под ОКУ по срокам задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2024:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего
<i>Амортизированная стоимость</i>								
<i>Непросроченные ссуды</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего амортизированная стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-

Далее представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резерва под ОКУ по срокам задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2023 (предыдущий отчетный период):

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего
<i>Амортизированная стоимость</i>								
Непросроченные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего амортизированная стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 37. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Приложении 41.

Реструктурированные кредиты

Кредит относится к реструктурированным кредитам, условия которых были пересмотрены при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора. Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

- внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты;
- рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

Ниже представлена информация о реструктурированных кредитах, условия которых были пересмотрены, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего
<i>Амортизированная стоимость</i>								
Непросроченные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа от 30 до 60 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа от 60 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого реструктурированных кредитов по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-

9. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или продажи

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
<i>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	-	-
Региональные и муниципальные облигации	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Векселя	-	-
Кредиты	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под ОКУ	-	-
Резерв под ОКУ	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2024 года составила ____ тысяч рублей (2023 г.: _____ тысяч рублей). См. Примечания 28 и 32. Указанное обеспечение передано без права продажи.

Кроме того, финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, со справедливой стоимостью ____ тысяч рублей (2023 г.: ____ тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам. См. Примечания 28 и 32. Указанное обеспечение передано без права продажи.

Стоимость ценных бумаги в депозитариях-нерезидентах, заблокированных вследствие введения санкций, и ограниченных к использованию составила _____ тыс.руб.

Далее приведена информация об изменениях за 2024 год, сумм резерва под ОКУ по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи.

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	-	-	-	-	-	-
Доходы от восстановления резервов под ОКУ за вычетом расходов на создание резервов под ОКУ	-	-	-	-	-	-
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные (Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2024 года	-	-	-	-	-	-

Далее приведена информация об изменениях за 2023 год (предыдущий отчетный период) сумм резерва под ОКУ по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи.

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	-	-	-	-	-	-
Доходы от восстановления резервов под ОКУ за вычетом расходов на создание резервов под ОКУ	-	-	-	-	-	-
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные (Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023	-	-	-	-	-	-

Группа/Банк может использовать собственную классификацию качества финансовых активов вместо указанных далее категорий рейтингов международных агентств. В случае использования собственной классификации следует раскрыть описание каждой категории.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- с рейтингом AAA	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-	-
- активы, пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-	-
Всего необесцененные	-	-	-	-	-	-	-
Обесцененные, с задержкой платежа:							-
• обесцененные	-	-	-	-	-	-	-
• менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
• от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
• от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
• от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
• более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Всего обесцененные, с задержкой платежа:	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-	-

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, по состоянию на 31 декабря 2023 года (предыдущий отчетный период).

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- с рейтингом AAA	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-	-
- активы, пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-	-
Всего необесцененные	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные, но необесцененные, с задержкой платежа:	-	-	-	-	-	-	-
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Всего просроченные, но необесцененные, с задержкой платежа	-	-	-	-	-	-	-
Обесцененные, с задержкой платежа:	-	-	-	-	-	-	-
обесцененные	-	-	-	-	-	-	-
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Всего обесцененные, с задержкой платежа:	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи до вычета резерва под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-	-

В течение 2024 года, *Группа/Банк* не размещал(а) средства в финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, по ставкам ниже рыночных.

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, включают инвестиции в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила на 31 декабря 2024 года ___ тысяч рублей (2023 г.: _____ тысяч рублей). См. Примечания 27, 28 и 29. Указанное обеспечение передано без права продажи или передачи в залог.

Кроме того, финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, справедливая стоимость которых составила на 31 декабря 2024 года _____ тысяч рублей (2023 г.: _____ тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в отношении срочных депозитов банков и прочих заемных средств. Указанное обеспечение передано без права продажи. См. Примечания 29 и 32.

Анализ процентных ставок, сроков погашения финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, представлен в Примечании 37. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи, представлена в Примечании 41.

10. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	-	-
Региональные и муниципальные облигации	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-
Других банков	-	-
Векселя	-	-
Кредиты	-	-
Всего долговые ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода до вычета резерва под ОКУ	-	-
Резерв под ОКУ	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-

Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2024 года составила ___ тысяч рублей (2023 г.: _____ тысяч рублей). См. Примечания 27, 28 и 29.

Кроме того, финансовые активы, удерживаемые для получения дохода, с балансовой стоимостью _____ тысяч рублей (2023 г.: _____ тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам банкам и прочим заемным средствам без права продажи. См. Примечания 29 и 32.

Стоимость ценных бумаги в депозитариях-нерезидентах, заблокированных вследствие введения санкций, и ограниченных к использованию составила _____ тыс.руб.

Далее приведена информация об изменениях за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, сумм резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода.

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года							-
Доходы от восстановления резервов под ожидаемые кредитные убытки за вычетом расходов на создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-
Средства, списанные в течение года как безнадежные (Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)							-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	-	-	-	-	-	-	-

Далее приведена информация об изменениях за 2023 год (предыдущий отчетный период) сумм резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, удерживаемым для получения дохода.

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года							-
Доходы от восстановления резервов под ожидаемые кредитные убытки за вычетом расходов на создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-	-
Средства, списанные в течение года как безнадежные (Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)							-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	-	-	-	-	-	-	-

Группа/Банк может использовать собственную классификацию качества финансовых активов вместо указанных далее категорий рейтингов международных агентств. В случае использования собственной классификации следует раскрыть описание каждой категории.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода
- с рейтингом AAA	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-	-
- активы, пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-	-
Всего необесцененные	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные, с задержкой платежа:							-
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Всего просроченные, с задержкой платежа:	-	-	-	-	-	-	-
Обесцененные, с задержкой платежа:							-
обесцененные, без задержки платежа	-	-	-	-	-	-	-
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Всего обесцененные, с задержкой платежа:	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода до вычета резерва под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-	-

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, по состоянию на 31 декабря 2023 года (предыдущий отчетный период):

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода
- с рейтингом AAA	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-	-
- активы, пересмотренные в отчетном году	-	-	-	-	-	-	-
Всего необесцененные	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные, с задержкой платежа:							-
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Всего просроченные, с задержкой платежа:	-	-	-	-	-	-	-
Обесцененные, с задержкой платежа:							-
обесцененные, без задержки платежа	-	-	-	-	-	-	-
менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Всего обесцененные, с задержкой платежа:	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода до вычета резерва под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-	-

11. Инвестиции в ассоциированные организации

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
<i>Инвестиции в ассоциированные организации</i>		
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	-	-
Справедливая стоимость приобретенных чистых активов ассоциированных организаций	-	-
Чистая доля финансового результата ассоциированных организаций после налогообложения	-	-
Чистая доля прочих изменений собственного капитала ассоциированных организаций	-	-
Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций	-	-
Балансовая стоимость за 20__	-	-

По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость инвестиций *Группы/Банка* в ассоциированную организацию ____, акции которой котируются на бирже, составляет __ тысяч рублей (2023 г.: __ тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года доля *Группы/Банка* в условных обязательствах ассоциированных организаций составила __ тысяч рублей (2023 г.: __ тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости инвестиций в ассоциированные организации представлена в Примечании 41.

12. Гудвил

Далее представлено изменение балансовой стоимости гудвила в течение периода.

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Балансовая стоимость	-	-
На начало периода	-	-
Приобретение дочерней организации	-	-
Чистая курсовая разница	-	-
На конец периода	-	-
Накопленные убытки от обесценения	-	-
На начало периода	-	-
Признанный убыток от обесценения	-	-
Чистая курсовая разница	-	-
На конец периода	-	-
Балансовая стоимость на конец периода	-	-

Тест на предмет обесценения гудвила.

Гудвил подлежит отнесению на единицы, генерирующие денежные потоки (ЕГДП), представляющие собой базовую информацию, на основании которой *Группа/Банк* ведет учет гудвила, и не превышающие отчетный сегмент.

Гудвил распределяется следующим образом:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
[ЕГДП 1]	-	-
[ЕГДП 2]	-	-
[ЕГДП 3]	-	-
[ЕГДП 4]	-	-
Итого балансовой стоимости гудвила	-	-

Возмещаемая стоимость каждой ЕГДП определяется исходя из расчета стоимости ценности использования. В этих расчетах используются прогнозы потоков денежных средств на основе финансовых планов, утвержденных руководством *Группы/Банка* на пятилетний период. Потоки денежных средств, прогнозируемые на периоды свыше пяти лет, экстраполируются с использованием ожидаемых темпов роста, указанных далее.

Темпы роста не опережают долгосрочные средние темпы роста по отрасли, к которой относится ЕГДП.

Далее представлены допущения, которые использовались для определения стоимости полезного использования и которые существенно влияют на возмещаемую стоимость:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
(Укажите допущения, например, валовую маржу, рост объема продаж и т.д.)		
[...]	-	-
[...]	-	-
[...]	-	-

Группа/Банк определил(а) расчетную валовую маржу, исходя из результатов работы за прошлый период и своих ожиданий относительно развития рынка. Средневзвешенные темпы роста, использованные в расчетах, соответствуют прогнозным расчетам в отраслевых отчетах.

Используемые ставки дисконтирования являются ставками до налогообложения и отражают риски, присущие соответствующим ЕГДП. Если пересмотренная оценочная ставка дисконтирования до налогообложения, примененная в отношении дисконтированных денежных потоков ___ ЕГДП, на ___% превышает оценки ключевого управленческого персонала, *Группа/Банк должна/должен* снизить балансовую стоимость гудвила на ___ тысяч рублей, а балансовую стоимость основных средств – на ___ тысяч рублей. Если бы такое обесценение было признано, *Группа/Банк не смогла/ не смог* бы восстановить убыток от обесценения гудвила в последующие периоды даже в случае изменения ситуации к лучшему. Возмещаемая сумма ___ ЕГДП превышает ее балансовую стоимость на ___ тысяч рублей. Балансовая стоимость ЕГДП будет равна стоимости ценности использования при ставке дисконтирования ___% в год.

Обесценение произошло в рамках ЕГДП _____.

13. Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Балансовая стоимость на начало периода	-	-
<i>Справедливая стоимость</i>		
Стоимость начало периода	-	-
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	-	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-	-
Обесценение инвестиционной недвижимости	-	-
Прочие изменения	-	-
Стоимость на конец периода	-	-
<i>Накопленная амортизация (для недвижимости, учитываемой по стоимости за вычетом амортизации)</i>		
Накопленная амортизация на начало периода	-	-
Амортизационные отчисления	-	-
Выбытия	-	-
Накопленная амортизация на конец периода	-	-
Балансовая стоимость на конец периода	-	-

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
<i>Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках</i>		
Арендный доход	-	-
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	-	-
Другие операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	-	-

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда *Группа/Банк* выступает в качестве арендодателя:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Менее 1 года	-	-
От 1 года до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
Итого платежей к получению по операционной аренде	-	-

Общая сумма условных платежей к получению *Группы/Банка* по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2024 году, составила ____ тысяч рублей (2023 г.: ____ тысяч рублей).

Рекомендуется представить общее описание существенных договоров аренды, заключенных участниками Группы/Банка.

14. Основные средства

Далее приведена информация о стоимости основных средств на 31 декабря 2024:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Прочие основные средства	Всего основные средства
Балансовая стоимость на 1 января 2024	-	-	-	-	-	-
<i>Стоимость (или оценка)</i>						-
Стоимость (или оценка) на 1 января 2024	-	-	-	-	-	-
Перевод	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2024	-	-	-	-	-	-
<i>Накопленная амортизация</i>						-
Накопленная амортизация на 1 января 2024	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2024	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024	-	-	-	-	-	-

Далее приведена информация о стоимости основных средств на 31 декабря 2023 года (предыдущий отчетный период):

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Прочие основные средства	Всего основные средства
Балансовая стоимость на 1 января 2023	-	-	-	-	-	-
<i>Стоимость (или оценка)</i>						-
Стоимость (или оценка) на 1 января 2023	-	-	-	-	-	-
Перевод	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023	-	-	-	-	-	-
<i>Накопленная амортизация</i>						-
Накопленная амортизация на 1 января 2023	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2023	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023	-	-	-	-	-	-

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений (и оборудования) филиалов. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств. (Поступления незавершенного строительства включают капитализированные затраты по займам в размере ___ тысяч рублей (2023 г.: ___ тысяч рублей). Норма капитализации составляла ___ % (2023 г.: ___ %).

Здания были оценены независимым оценщиком на ___ 20__ года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ____, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений ____. *Рекомендуется раскрыть основные параметры использованных допущений.*

В остаточную стоимость зданий включена сумма ___ тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий *Группы/Банка*.

На 31 декабря 2024 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме ___ тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости, а его изменение за 20__ год отражено в отчете об изменениях в собственном капитале в соответствии с МСФО (IAS) 16. См. Примечание 12.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2024 года составила бы ___ тысяч рублей.

Основные средства в сумме ___ тысяч рублей были переданы в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам. *Рекомендуется раскрыть наличие или отсутствие ограничения прав собственности.* См. Примечание 32.

15. Аренда

Далее приведена информация о стоимости активов в форме прав пользования на 31 декабря 2024 года:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Прочие основные средства	Всего
Балансовая стоимость на 1 января 2024	-	-	-	-	-	-
<i>Стоимость (или оценка)</i>						-
Стоимость (или оценка) на 1 января 2024	-	-	-	-	-	-
Перевод	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2024	-	-	-	-	-	-
<i>Накопленная амортизация</i>						-
Накопленная амортизация на 1 января 2024	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2024	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024	-	-	-	-	-	-

Приблизительно ____ (*третья*) часть аренды основных средств истекла в текущем финансовом году. Просроченные контракты были заменены новыми договорами аренды идентичных базовых активов. Это привело к поступлениям активов в форме права пользования в размере ____ руб. в 2024 году (2023 г. : ____ руб.).

Каждый договор аренд обычно налагает ограничение, согласно которому, если у *Группы/Банка* нет договорного права передать актив в субаренду другой стороне, право пользования активом может использоваться только *Группы/Банком*. Договор аренды либо не подлежит отмене, либо может быть отменен только в случае уплаты существенной платы за расторжение договора. Некоторые договоры аренды содержат возможность приобретения базового арендуемого актива непосредственно в конце

срока аренды или продления срока аренды еще на один срок. *Группу/Банку* запрещается продавать или закладывать основные арендованные активы в качестве обеспечения. При аренде офисных зданий и производственных помещений *Группа/Банк должна/должен* поддерживать эти объекты в хорошем состоянии и возвращать их в исходное состояние в конце срока аренды. Кроме того, *Группа/Банк должна/должен* застраховать объекты основных средств и нести расходы по их техническому обслуживанию в соответствии с договорами аренды.

Обязательства по аренде обеспечиваются соответствующими базовыми активами. Будущие минимальные арендные платежи по состоянию на 31 декабря 2024 года были следующими:

Минимальные арендные платежи, подлежащие уплате	Менее года	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	Более 5 лет	Всего
На 1 января 2024							
Арендная плата	-	-	-	-	-	-	-
Финансовый расход	-	-	-	-	-	-	-
Чистая приведенная стоимость	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2024							
Арендная плата	-	-	-	-	-	-	-
Финансовый расход	-	-	-	-	-	-	-
Чистая приведенная стоимость	-	-	-	-	-	-	-

В приведенной ниже таблице описывается характер лизинговой деятельности *Группы/Банка* по типу актива в форме права пользования, признанного в балансе.

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Долгосрочные обязательства по аренде	-	-
Офисы и склад	-	-
IT оборудование и телеком. оборудование	-	-
Автотранспорт	-	-
Прочие активы	-	-
Краткосрочные обязательства по аренде	-	-
Офисы и склад	-	-
IT оборудование и телеком. оборудование	-	-
Автотранспорт	-	-
Прочие активы	-	-
Всего обязательства по финансовой аренде (Группа/Банк как арендатор)	-	-

15.1. Арендные платежи, не признанные в качестве обязательства

Группа/Банк принял(а) решение не признавать обязательства по аренде в отношении краткосрочной аренды (аренды с ожидаемым сроком 12 месяцев или менее) или аренды активов с низкой стоимостью. Платежи, произведенные по таким договорам аренды, относятся на расходы по линейному методу. Кроме того, некоторые переменные арендные платежи не могут быть признаны в качестве обязательств по аренде и относятся на расходы по мере их возникновения.

Расходы, связанные с платежами, не включенными в оценку обязательств по аренде, распределяются следующим образом:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Краткосрочная аренда	-	-
Аренда активов малой стоимости	-	-
Переменные арендные платежи	-	-
Всего:	-	-

По состоянию на 31 декабря 2024 года *Группа/Банк* принял(а) на себя обязательства по краткосрочной аренде, и общая сумма обязательств на эту дату составила __ тыс. руб.

Переменные арендные платежи, отнесенные на расходы в связи с тем, что они не признаются в качестве обязательств по аренде, включают арендную плату, основанную на выручке от использования базового актива, и расходы на сверхнормативное использование офисного оборудования. Переменные условия оплаты используются по целому ряду причин, в том числе для минимизации затрат на ИТ-оборудование с нечастым использованием. Переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором они были произведены.

По состоянию на 31 декабря 2024 года *Группа/Банк* принял(а) на себя обязательства по аренде, которая еще не началась. Общий будущий отток денежных средств по договорам аренды, которые еще не начались, был следующим:

Вид активов	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Компьютерное оборудование	-	-
Всего:	-	-

Общий отток денежных средств по договорам аренды за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составил __ тыс. руб. (2023: __ тыс. руб.)

15.2. Операционная аренда в качестве арендодателя

Группа/Банк сдает в аренду инвестиционную недвижимость в рамках операционной аренды (см. Примечание 23).

16. Нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости нематериальных активов на 31 декабря 2024 года:

	Приобретенное программное обеспечение (лицензии)	Внутри созданное программное обеспечение	Товарный знак	Всего
Балансовая стоимость на 1 января 2024	-	-	-	-
<i>Стоимость (или оценка)</i>				
Стоимость (или оценка) на 1 января 2024	-	-	-	-
Перевод	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2024	-	-	-	-
<i>Накопленная амортизация</i>				
Накопленная амортизация на 1 января 2024	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2024	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024	-	-	-	-

Далее приведена информация о стоимости нематериальных активов на 31 декабря 2023 года (предыдущий отчетный период):

	Приобретенное программное обеспечение (лицензии)	Внутри созданное программное обеспечение	Товарный знак	Всего
Балансовая стоимость на 1 января 2023	-	-	-	-
<i>Стоимость (или оценка)</i>				
Стоимость (или оценка) на 1 января 2023	-	-	-	-
Перевод	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2023	-	-	-	-
<i>Накопленная амортизация</i>				
Накопленная амортизация на 1 января 2023	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2023	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023	-	-	-	-

В результате проведения теста на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы был признан убыток в размере ___ тысяч рублей (2023 г.: ___ тысяч рублей).

Обесцененный нематериальный актив относится на единицы, генерирующие денежные потоки (ЕГДП1, ЕГДП2).

Ниже представлено сравнение возмещаемой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие [ценности использования] обесцененных нематериальных активов:

	31 декабря 2024		31 декабря 2023	
	Возмещаемая стоимость	Справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие	Возмещаемая стоимость	Справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие
ЕГДП1	-	-	-	-
ЕГДП1	-	-	-	-
...	-	-	-	-

Уровни иерархии справедливой стоимости, модели оценки, ключевые допущения и ставки дисконтирования представлены в Примечании 41.

17. Прочие активы

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	-
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-
Драгоценные металлы	-	-
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	-
Остатки на транзитных счетах	-	-
Прочее	-	-
Резерв под ОКУ	-	-
Всего прочие активы	-	-

В течение 2024 года, *Группа/Банк* также получил(а) денежные средства в сумме _____ тысяч рублей (2023 г.: _____ тысяч рублей), с помощью исполнения финансовых гарантий и обращая взыскание на прочие финансовые активы в сумме _____ тысяч рублей (2023 г.: _____ тысяч рублей), изымая залоговое обеспечение. Балансовая стоимость таких финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2024 года в сумме _____ тысяч рублей (2023 г.: _____ тысяч рублей) представлена в Примечании 9.

Анализ процентных ставок, сроков погашения прочих активов, представлен в Примечании 37. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

18. Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	-
Срочные кредиты и депозиты Банка России	-	-
Срочные кредиты и депозиты других банков	-	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	-	-
Прочие счета финансовых учреждений	-	-
Всего средства финансовых учреждений	-	-

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства финансовых учреждений в сумме _____ тысяч рублей (2023 г.: _____ тысяч рублей) были привлечены от Банка России сроком от ___ до ___ по эффективной ставке от ___ до ___%.

В течение 2024 года *Группа/Банк* не привлекал(а) средства финансовых учреждений, по ставкам выше рыночных.

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают (наименование ценных бумаг) _____ со справедливой стоимостью на 31 декабря 2024 года _____ тысяч рублей (2023

г.: _____ тысяч рублей). На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года эти ценные бумаги были отражены в балансе как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи (удерживаемые для получения дохода). См. Примечания 7,9,10 и 41.

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток со справедливой стоимостью ____ тысяч рублей (2023 г.: _____ тысяч рублей), и финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи (удерживаемые для получения дохода) с балансовой стоимостью _____ тысяч рублей (2023 г.: _____ тысяч рублей), были предоставлены третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по срочным депозитам других банков. См. Примечания 7, 9, 10 и 41.

Группа/Банк принял(а) в качестве обеспечения ценные бумаги, которые он может продать или перезаложить (Примечания 7 и 8). Банк продал (или перезаложил) это обеспечение и признал денежную выручку в качестве обязательства, учтенного на отчетную дату по справедливой стоимости, в размере ____ тысяч рублей (2023 г.: _____ тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости средств финансовых учреждений представлена в Примечании 41.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств финансовых учреждений, представлен в Примечании 37. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

19. Средства клиентов

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	-	-
Срочные депозиты	-	-
Всего средства государственных и общественных организаций	-	-
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	-	-
Срочные депозиты	-	-
Всего средства негосударственных юридических лиц	-	-
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	-	-
Срочные депозиты	-	-
Всего средства физических лиц	-	-
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	-	-
Всего прочие средства клиентов	-	-
Всего средства клиентов	-	-

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В течение всего периода деятельности *Группы/Банка*, клиентская база достаточно стабильна, а ее основу составляют российские компании. Среди российских клиентов *Группы/Банка* присутствуют, как крупнейшие энергетические компании, так и торговые компании, относящиеся к категории "средний и малый бизнес.

В течение 2024 года *Группа/Банк* не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2024		31 декабря 2023	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	-	0%	-	0%
Промышленность	-	0%	-	0%
Государственные и муниципальные организации	-	0%	-	0%
Нефтегазовая и химическая отрасли	-	0%	-	0%
Энергетика	-	0%	-	0%
Строительство	-	0%	-	0%
Связь и телекоммуникации	-	0%	-	0%
Страхование	-	0%	-	0%
Финансы и инвестиции	-	0%	-	0%
Транспорт	-	0%	-	0%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	-	0%	-	0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	-	0%	-	0%
Физические лица	-	0%	-	0%
Прочее	-	0%	-	0%
Аренда	-	0%	-	0%
Производство	-	0%	-	0%
Всего средства клиентов	-	0,0%	-	0,0%

На 31 декабря 2024 года *Группа/Банк* имел(а) ___ клиентов (2023 г.: ___ клиентов) с остатками средств свыше ___ тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил ___ тысяч рублей (2023 г.: ___ тысяч рублей), или ___% (2023 г.: ___%) от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов отражены депозиты в сумме ___ тысяч рублей (2023 г.: ___ тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, гарантиям и поручительствам. См. Примечание 39.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 41.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств клиентов, представлен в Примечании 38. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

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

Группа/Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Всего финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Производные финансовые инструменты	-	-
Обязательства по поставке ценных бумаг	-	-
Всего финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-

В течение 2024 года в отчете о прибылях и убытках, был отражен прибыль/(убыток) в сумме ___ тысяч рублей (2023 г.: ___ тысяч рублей) при первоначальном признании финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по ставке выше рыночных.

___ 2024 г. *Группой/Банком или Банком Группы* выпущены долговые ценные бумаги сроком на ___ лет с номинальной стоимостью ___ тысяч рублей и ежегодным купоном по фиксированной ставке __%, включающие опцион «колл» на индекс ___ на уровне ____. Выпущенные *Группой/Банком или Банком Группы* структурированные долговые ценные бумаги составляют часть группы финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно на основе справедливой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств клиентов, представлен в Примечании 37. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Собственные векселя	-	-
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
Облигации	-	-
Еврооблигации	-	-
Прочие долговые обязательства	-	-
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	-	-

По состоянию на 31 декабря 2024 года, выпущенные долговые ценные бумаги *Группы/Банка или Банка Группы* включали (еврооблигации) в сумме ___ тысяч рублей (2023 г.: ___ тысяч рублей), деноминированные в долларах США. Срок погашения данных облигаций наступает ____, купонный доход составляет ____% (2023 г.: ____%) и доходность к погашению – ____% (2023 г.: ____%).

В течение 2024 года *Группа/Банк или Банк Группы* не привлекал средства через выпущенные долговые ценные бумаги, по ставкам выше рыночных.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 41.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в Примечании 37. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

22. Прочие заемные средства

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Срочные заемные средства	-	-
Еврооблигации	-	-
Синдицированный кредит	-	-
Привилегированные акции	-	-
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	-	-
Остатки на транзитных счетах	-	-
Обязательства по финансовой аренде (банк как арендодатель)	-	-
Кредиторы по платежным картам	-	-
Субординированный кредит	-	-
Всего прочие заемные средства	-	-

В течение 2024 года, *Группа/Банк* не привлекал(а) прочие заемные средства, по ставкам выше рыночных.

На 31 декабря 2024 года и за 2024 год, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток со стоимостью ____ тысяч рублей, и финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи (удерживаемые для получения дохода) с балансовой стоимостью ____ тысяч рублей, были предоставлены *Группой/Банком* третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по прочим заемным средствам. См. Примечания 7, 9, 10 и 39.

Группа/Банк принял(а) в качестве обеспечения ценные бумаги, которые он может продать или перезаложить (Примечания 7 и 8). Банк продал (или перезаложил) это обеспечение и признал денежную выручку в качестве обязательства, учтенного на отчетную дату по справедливой стоимости в размере ___ тысяч рублей (2023 г.: ___ тысяч рублей).

Справедливая стоимость прочих заемных средств представлена в Примечании 41.

Анализ процентных ставок, сроков погашения прочих заемных средств, представлен в Примечании 37. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

23. Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства.

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Кредиторская задолженность	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-
Дивиденды к уплате	-	-
Остатки на транзитных счетах	-	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	-	-
Кредиторы по платежным картам	-	-
Арендные обязательства по лизингу	-	-
Оценочные обязательства	-	-
Прочие обязательства	-	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-
Прочие резервы	-	-
Всего прочие обязательства	-	-

Далее представлен анализ изменений резерва под ОКУ по оценочным обязательствам:

	Обязательства кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Всего оценочные обязательства
Балансовая стоимость на 1 января 2024 года	-	-	-	-
Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках	-	-	-	-
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	-	-	-	-
Использование резерва	-	-	-	-
Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
Прочее	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	-	-	-	-

23.1. Резерв по неопределенным налоговым обязательствам и связанным с ними пени и штрафным санкциям

Группа/Банк создал(а) налоговые резервы в размере ___ тысяч рублей в отношении неопределенных налоговых обязательств (по НДС) и соответствующих штрафов и пени. Ожидается, что созданный резерв на 31 декабря 2024 года будет полностью использован или восстановлен к концу 20__ года, когда истечет срок давности налоговой проверки по соответствующим налоговым декларациям.

23.2. Обязательства кредитного характера

Особые резервы были созданы по случаям убытков, понесенных по финансовым гарантиям.

23.3. Прочие резервы

Прочие резервы включают резерв на определенные юридические иски, поданные против *Группы/Банка* _____, относящиеся к _____, и обременительные договоры. Ожидается, что остаток на 31 декабря 2024 года будет использован до конца 20__ года. По мнению *Группы/Банка, получившей/получившему* соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения этих юридических исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы. См. Примечание 39.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

24. Субординированные кредиты

Субординированный долг в сумме __ тысяч рублей (2023 г.: __ тысяч рублей) имеет (фиксированную) (переменную) процентную ставку _____ в год и срок погашения до _____. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

25. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость
На 1 января 2023			
Обыкновенные акции/ доли	-		-
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 декабря 2023	-		-
На 1 января 2024			
Обыкновенные акции/ доли	-		-
Всего уставный капитал и эмиссионный доход на 31 декабря 2024	-		-

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал *Группы/Банка* до пересчета взносов в уставный капитал, сделанного до 31 декабря 2024 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 0 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2024 года все находящиеся в обращении акции *Группы/Банка* были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Количество акций выпущенных, но не полностью оплаченных, составляет _____ (2023 г. : _____).

_____ 20__ года в соответствии с решением собрания акционеров *Группы/Банка или Банка Группы*, уставный капитал увеличен __.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

На 31 декабря 2024 года собственные акции, выкупленные у акционеров, включали _____ обыкновенных акций *Группы/Банка или Банка Группы* (2023 г.: _____ акций), принадлежащих дочерним организациям *Группы*, находящимся в полной собственности материнской организации. Указанные обыкновенные акции предоставляют право голоса в том же соотношении, что и прочие обыкновенные акции. Группа фактически контролирует осуществление права голоса, предоставляемое обыкновенными акциями, принадлежащими организациям в составе Группы.

26. Сегментный анализ

МСФО (IAS) 34.16A (g)

Вариант 1

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Правлением *Группы/Банка или Банка Группы*.

Группа/Банк выделяет операционный сегмент если: а) отчетная выручка сегмента, включая как продажи внешним покупателям, так и продажи или передачи между сегментами, составляет 10 или более процентов от совокупной выручки, внутренней и внешней, всех операционных сегментов; б) отчетная прибыль или убыток от деятельности сегмента в абсолютном выражении составляет 10 или более процентов от наибольшей из двух величин в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли по всем убыточным операционным сегментам и совокупного отчетного убытка всех убыточных операционных сегментов; в) активы сегмента составляют 10 или более процентов совокупных активов всех операционных сегментов.

Операции *Группы/Банка* организованы по трем основным бизнес-подразделениям:

- Корпоративные *банковские* услуги – данный сегмент включает корпоративное кредитование, кредиты юридическим лицам, а также государственным и муниципальным организациям, привлечение корпоративных депозитов, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов, лизинговые услуги.
- Розничные *банковские* операции – данный сегмент включает принятие вкладов до востребования и срочных вкладов физических лиц, обслуживание кредитных и дебетовых карт, розничное кредитование, включая потребительские кредиты и кредиты на покупку в рассрочку, а также кредиты малым и средним предприятиям, автокредиты и ипотечные кредиты, денежные переводы и оказание услуг состоятельным клиентам.
- Собственные операции *Банка* – данный сегмент включает торговлю ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевого инструментария, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам и прочим финансовым институтам, а также другие операции.

В таблице ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам *Группы/Банка* за 2024 год.

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Доходы сегментов	-	-	-	-
Расходы сегментов	-	-	-	-

МСФО (IAS)
34.16A(g) (v)

В течение 2024 года, не было никаких изменений по сравнению с предыдущими периодами в методах измерения, использованных для определения операционных сегментов и отчетной прибыли или убытка сегмента.

Вариант 2

МСФО (IFRS) 8 (2.2)

Группа/Банк не выпускает ценные бумаги, свободно обращающиеся на открытых рынках, и, соответственно, не составляет сегментную отчетность.

27. Процентные доходы и расходы

	2024	2023
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>	-	-
По средствам в финансовых учреждениях	-	-
По кредитам клиентам	-	-
По выпущенным ценным бумагам	-	-
По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода	-	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	-	-
По средствам в финансовых учреждениях	-	-
По кредитам клиентам	-	-
По выпущенным ценным бумагам	-	-
По финансовым активам, удерживаемым для получения дохода или для продажи	-	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
<i>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-
По средствам в финансовых учреждениях	-	-
По кредитам клиентам	-	-
По выпущенным ценным бумагам	-	-
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Всего процентные доходы	-	-
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>	-	-
По средствам финансовых учреждений	-	-
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	-	-
По депозитам клиентов, физических лиц	-	-
По выпущенным ценным бумагам	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	-	-
По средствам финансовых учреждений	-	-
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	-	-
По депозитам клиентов, физических лиц	-	-
По выпущенным ценным бумагам	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
<i>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-
По средствам финансовых учреждений	-	-
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	-	-
По депозитам клиентов, физических лиц	-	-
По выпущенным ценным бумагам	-	-
По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Всего процентные расходы	-	-
Чистые процентные доходы	-	-

28. Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочие резервы

Резервы под ожидаемые кредитные убытки, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на основе модели ОКУ по МСФО (IFRS) 9.

Изменение резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составило:

	Остаток на 31 декабря 2023	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	Остаток на 31 декабря 2024
Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	-	-	-	-	-	-
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>	-	-	-	-	-	-	-
По средствам в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	-
По кредитам клиентам	-	-	-	-	-	-	-
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>	-	-	-	-	-	-	-
По средствам в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	-
По кредитам клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Всего изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы	-	-	-	-	-	-	-
<i>Оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>	-	-	-	-	-	-	-
По ценным бумагам выпущенным	-	-	-	-	-	-	-
По прочим заемным средствам	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-	-	-	-
<i>Оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>	-	-	-	-	-	-	-
По ценным бумагам выпущенным	-	-	-	-	-	-	-
По прочим заемным средствам	-	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или продажи	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-	-	-	-
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	-	-	-	-	-	-	-
Всего изменение резерва под ОКУ по прочим активам и прочие резервы	-	-	-	-	-	-	-
Всего изменение резерва под ОКУ и прочие резервы	-	-	-	-	-	-	-

29. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	2024			2023		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, предоставленные клиентам, права требования	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, предоставленные фин. организациями, юридическими и физическими лицами	-	-	-	-	-	-
Собственные выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы и обязательства	-	-	-	-	-	-
Дивиденды полученные	-	-	-	-	-	-
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	-	-	-	-	-	-

30. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	2024	2023
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым и расчетным операциям	-	-
По расчетным операциям	-	-
По брокерским и аналогичным договорам	-	-
По выданным гарантиям	-	-
По операциям с иностранной валютой	-	-
Прочий комиссионный доход	-	-
Всего комиссионный доход	-	-
<i>Комиссионный расход</i>		
По выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	-	-
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	-	-
По брокерским и аналогичным договорам	-	-
Проведение операций с валютными ценностями	-	-
Полученные гарантии и поручительства	-	-
Другие комиссионные расходы	-	-
Всего комиссионный расход	-	-
Всего комиссионные доходы и расходы	-	-

31. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	2024	2023
<i>Другой операционный доход</i>		
Штрафные санкции и прочие пени	-	-
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	-	-
Арендный доход по инвестиционной недвижимости	-	-
Доходы от передачи активов в доверительное управление	-	-
От списания не востребоваваемой кредиторской задолженности	-	-
Прочее	-	-
Всего прочие операционные доходы	-	-

32. Операционные расходы

Операционные расходы складывались следующим образом.

	2024	2023
<i>Затраты на персонал</i>	-	-
Расходы на заработную плату и премии	-	-
Обязательные страховые отчисления во внебюджетные фонды	-	-
Расходы на обучение	-	-
Прочие выплаты персоналу	-	-
<i>Прочие административные расходы</i>		
Амортизация	-	-
Амортизация активов в форме права пользования		
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	-	-
Услуги связи	-	-
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	-	-
Профессиональные услуги	-	-
Реклама и маркетинг	-	-
Представительские расходы	-	-
Командировочные расходы	-	-
Расходы на операционную аренду	-	-
Расходы на охрану	-	-
Офисные расходы	-	-
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	-	-
Списание материальных запасов	-	-
Страхование	-	-
Процентные расходы по обязательствам по аренде		
Прочий операционный расход	-	-
Всего административные и прочие операционные расходы	-	-

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в Российскую государственную программу пенсионного обеспечения в размере ____ тысяч рублей (20__ г.: ____ тысяч рублей). Государственная программа пенсионного обеспечения классифицируется как план с установленными взносами, так как у *Группы/Банка* нет правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по внесению дополнительных взносов, если государственная программа пенсионного обеспечения не будет располагать достаточными активами для выплаты сотрудникам пенсий за услуги, оказанные в прошлые периоды.

33. Прочие финансовые расходы

	2024	2023
Процентные расходы по обязательствам по финансовой аренде		
Процентные расходы по обязательствам по операционной аренде	-	-
Всего административные и прочие операционные расходы	-	-

34. Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	-	-
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	-	-
Изменение резерва под непризнанные налоговые активы	-	-
Изменение в отложенных налогах в связи с влиянием увеличения/(уменьшения) ставок налога	-	-
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	-	-

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли *Группы/Банка* за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составляет __% (31 декабря 2023 г.: __%)

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

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	-	-
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке __%	-	-
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	-	-
Постоянные разницы:		
резервы под ОКУ, не уменьшающие налоговую базу	-	-
необлагаемые доходы	-	-
расходы, не уменьшающие налоговую базу	-	-
прибыль (убыток), полученная(ый) в юрисдикциях, предоставляющих освобождение от налога	-	-
прочие постоянные разницы	-	-
Воздействия различных налоговых ставок в других странах	-	-
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	-	-

У *Группы/Банка* существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме ____ тысяч рублей (2023 г.: ____ тысяч рублей) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме ____ тысяч рублей (2023 г.: ____ тысяч рублей). Срок по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 20__ году.

(*Группа/Банк* не отразил(а) отложенное налоговое обязательство в отношении временных разниц в сумме ____ тысяч рублей (2023 г.: ____ тысяч рублей), связанных с инвестициями в дочерние организации, так как *Группа/Банк* может контролировать сроки возмещения данных временных разниц и не планирует возмещать их в обозримом будущем.)

Отложенное налоговое обязательство в сумме ____ тысяч рублей (2023 г.: ____ тысяч рублей) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой зданий *Группы/Банка*.

Отложенное налоговое обязательство в сумме ____ тысяч рублей (2023 г.: ____ тысяч рублей) было отражено непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода. См. примечания 19.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2024 и 2023 годы, представленных далее, отражаются по ставке __% (2023 г.: __%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке __%, __%, __% (2023 г.: __%, __%, __%).

	31 декабря 2023	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2024
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ кредитного портфеля	-	-	-	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Резервы под ОКУ и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	-	-	-	-
Основные средства: амортизация и переоценка	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>				
Резервы под ОКУ кредитного портфеля	-	-	-	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Резервы под ОКУ и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	-	-	-	-
Основные средства: амортизация и переоценка	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	-	-	-	-

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

35. Прибыль (Убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных *Группой/Банком* у акционеров.

Материнская организация (*Банк*) не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций <i>Банка</i>	-	-
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций <i>Банка</i>	-	-
Прибыль или убыток за год	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	-	-
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении (тысячи)	-	-
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	-	-
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на привилегированную акцию (в рублях на акцию)	количество акций = __	количество акций = __

36. Дивиденды

	2024	2023
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-
Дивиденды, объявленные в течении отчетного периода	-	-
Дивиденды, выплаченные в течении отчетного периода	-	-
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года *Группа/Банк* объявил(а) и выплатил(а) дивиденды в размере ___ руб. на акцию по привилегированным акциям на общую сумму ___ тыс. руб. ___ года произведена выплата дивидендов по обыкновенным акциям в размере ___ руб. на акцию и на общую сумму ___ тыс. руб.

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

37. Управление рисками

Управление рисками *Группы/Банка* осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- Кредитный риск
- Риск потери ликвидности
- Рыночный риск
 - Риск процентной ставки
 - Фондовый риск
 - Валютный риск
- Прочий ценовой риск
- Концентрация прочих рисков
- Операционный риск
- Правовой риск

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение *Группой/Банком* поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя *Группой/Банком* в процессе деятельности (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, становой, риск потери деловой репутации, стратегический).

В рамках системы управления рисками и капиталом *Группа/Банк* обеспечивает организацию следующих процедур:

- Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры *Группы/Банка* этим принципам;
- Контроль за деятельностью исполнительных органов по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц *Группы/Банка*, уполномоченных проводить эти операции.

Общий список лимитов и ограничений на проведение банковских операций утвержден приказами *Председателя Правления Банка*.

Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний *Правления Банка, Финансово-Кредитного Комитета*.

Все лимитные ограничения, введенные в *Группе/Банке*, доводятся до сведения сотрудников *Кредитного отдела Банка Группы и сотрудников Группы/Банка*, уполномоченных заключать сделки на межбанковском рынке и с ценными бумагами, и обязательны для соблюдения ими. Указанные сотрудники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений, кроме того, сотрудник *Группы/Банка*, не участвующий непосредственно в заключении сделок, осуществляет контроль за соблюдением лимитных ограничений дилерами.

В *Группе/Банке* функционирует *Финансово-аналитический отдел* - подразделение, независимое от подразделений *Группы/Банка*, осуществляющих операции, несущие риски потерь, а также от *Службы внутреннего контроля*, и которое проводит оценку принимаемых рисков.

Данный отдел принимает участие в формировании кредитного портфеля, в том числе и на межбанковском рынке, портфеля ценных бумаг и инструментов срочных сделок и выполняет в числе других следующие функции:

- проводит анализ и оценку финансового положения банков и предприятий – заемщиков, векселедателей, контрагентов по прочей задолженности, приравненной к ссудной;
- составляет мотивированные суждения о степени риска по вложениям в ценные бумаги, в инструменты срочных сделок, по условным обязательствам кредитного характера и т.п.;
- рассчитывает лимиты проведения операций.

Структурными подразделениями *Группы/Банка* на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления *Группы/Банка* информацией, необходимой для принятия решений.

Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся *Группой/Банком* на постоянной основе.

37.1. Кредитный риск

Группа/Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. *Группа/Банк* контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В *Группе/Банке* осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются *Советом директоров*. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютно-обменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Система управления кредитными рисками *Группы/Банка* включает в себя:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- максимизация доли обеспеченных кредитных продуктов;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- формирование резервов для покрытия кредитного риска *Группы/Банка*, исходя из результатов предварительного анализа;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, финансового состояния, возможности погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

Группа/Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

і. Структура управления кредитным риском

- Решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается *Финансово-Кредитным комитетом Группы/Банка Группы*;
- Решения *Финансово-Кредитного комитета* являются обязательными для всех служб *Группы/Банка Группы*. Все условия кредитования, принятые *Кредитным комитетом*, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между *Группой/Банком Группы* и клиентом;
- *Финансово-Кредитный комитет* также утверждает кредитные лимиты на заемщиков;
- *Группа/Банк Группы* предоставляет краткосрочные, долгосрочные, кредиты «овердрафт» заемщикам различных форм собственности. По состоянию на отчетную дату максимальный срок кредитования юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица

не превышает трех лет. Срок предоставления овердрафта юридическому лицу - не более 30 дней;

- Субъектами кредитования являются кредитные организации, юридические лица, органы исполнительной власти, физические лица, предприниматели, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица;
- Объектами кредитования могут быть – капитальные вложения, приобретение основных средств, машин и оборудования, развитие/расширение производства, внедрение новых технологий, приобретение сырья и материалов, покрытие разрыва в платежном обороте, приобретение недвижимости;
- Лимит кредитования на одного заемщика определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровне обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента *Группы/Банка Группы*, его финансовым состоянием, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике;
- Предоставление кредитов инсайдерам и другим, связанным с *Группой/Банком*, лицам принимается без участия заинтересованных в данном решении лиц;
- Решение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с *Группой/Банком* лицами, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с *Группой/Банком* лиц, принимается исключительно *Советом Директоров Банка*, независимо от объема таких сделок;
- Кредитование связанных с *Группой/Банком* лиц (принятие условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований по обеспечению) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставленными не связанным с *Группой/Банком* лицам, не допускается;
- Решение о пролонгации кредитных договоров принимается исключительно *Финансово-Кредитным комитетом Банка*.

ii. Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь *Группы/Банка* вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности *Группы/Банка* с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков,
- Определение величины рисков,
- Управление кредитными рисками,
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- Финансовое положение заемщика,
- Качество обслуживания долга заемщиком,
- Обеспечение.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

В зависимости от объема вышеуказанных операций установление значений лимитных ограничений осуществляют *Правление или Финансово-Кредитный Комитет*.

В *Группе/Банке Группы* утверждены следующие виды лимитных ограничений:

- лимиты риска на банки-контрагенты по межбанковским операциям (межбанковское кредитование и конверсионные операции);

- лимиты на эмитентов ценных бумаг (государственные бумаги, векселя, корпоративные облигации и акции);
- лимиты на контрагентов по сделкам с ценными бумагами (ограничивают сумму предоплаты / предпоставки ценных бумаг со стороны *Группы/Банка*).

При кредитовании юридических и физических лиц *Правление Банка или Финансово-Кредитный Комитет* (в зависимости от суммы кредита) принимают решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита (кредитной линии). Решение принимается на основании экспертного заключения кредитного отдела о возможности предоставления кредита, сведений, о наличии свободных денежных ресурсов, и другой имеющейся информации.

Лимиты выдачи по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, положения в отрасли и др. критерии. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, рейтинга среди банков, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации. Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом имеющейся задолженности по ранее выданным кредитам. Объем кредита зависит от величины полученного обеспечения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения *Кредитного комитета и органов управления Банка*, и анализируется ими.

Группа/Банк использует формализованную внутреннюю методику, основанную на расчете интегрального балла, характеризующего финансовое состояние и кредитоспособность заемщика для количественной оценки и мониторинга кредитного риска. Количественная оценка кредитного риска основывается на дисконтировании будущих денежных потоков. Процедура оценки финансового состояния основывается на анализе первой (предшествующей дате выдачи кредита) и последней финансовой отчетности заемщика и иной информации, полученной *Группой/Банком*.

Кредитное подразделение Группы/Банка или Банка Группы осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

При оценке кредитного портфеля *Кредитное подразделение Группы/Банка или Банка Группы* оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В *Группе/Банке* учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям, географическому распределению.

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

iii. Основные этапы кредитной работы

- Осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа финансового состояния заемщика, экономическое обоснование принятия решения о выдаче кредита, юридическое его оформление.
- Осуществление контроля за соблюдением условий договоров, связанных со сделкой, мониторинг финансового состояния заемщика и поручителя по кредиту, контроль за наличием и состоянием залогового имущества и т.д. *Группа/Банк* осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам пересматриваются ежемесячно, а

по банкам-нерезидентам не реже 1 раза в год. Лимиты могут пересматриваться при возникновении угрожающих факторов риска. В целях мониторинга кредитного риска сотрудниками кредитного отдела регулярно оцениваются финансовые показатели клиента, анализ сроков погашения. Кроме того, осуществляется мониторинг просроченной задолженности.

- Обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств *Группой/Банком* принимаются меры по возврату кредита. В случае если меры не дали результатов, правовое управление готовит документы для взыскания залога или обращения в суд. Решение о признании кредита безнадежным принимает *Финансово-Кредитный комитет* после предоставления заключения о невозможности погашения кредита.

iv. Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения.

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, политикой *Группы/Банка* установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, операция может быть необеспеченной.

В *Группе/Банке* принято внутреннее Положение о проверке предмета залога.

Группа/Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах – залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, запасов или дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой недвижимости – залог прав на недвижимое имущество или финансируемый проект;
- в финансовом секторе – залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевыми ценные бумаги.

Группа/Банк не предоставляет информации относительно справедливой стоимости обеспечения, так как полагает, что справедливая стоимость обеспечения не может быть оценена достоверно.

v. Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)

Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD)

Величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD)

Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренным договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

Этап 1:

При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2:

Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3:

Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок

ПСКО:

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются кредитным департаментом Банка и применяются всеми филиалами. Банк использует рейтинговую шкалу для оценки финансового положения заемщиков – корпоративных клиентов. В модели используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация

национальных и международных рейтинговых агентств. Шкала разделяется на уровни, каждому из которых присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений департамент кредитного риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает уровень дефолта.

Кредиты корпоративным клиентам

Оценку корпоративных заемщиков проводит кредитующее подразделение – Кредитный департамент головного офиса или филиалы и дополнительные офисы. Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- ▶ Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание.
- ▶ Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчеты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи.
- ▶ Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

<i>Уровень внутреннего рейтинга</i>	<i>Описание уровня внутреннего рейтинга</i>	<i>PD за весь срок</i>
	Высокий	
	Стандартный	
	...	
	Обесцененные/Низкий	

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Банк определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Банка каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

Банк предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Банк имеет право отозвать и/или по которым он может уменьшить лимиты с уведомлением всего за один день. Банк не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Банком, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий.

Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску. Такая оценка учитывает то, что многие кредиты выплачиваются в полном объеме каждый месяц, и, следовательно, процент по ним не начисляется.

Уровень потерь при дефолте

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье в случае ипотечного кредитования, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе. Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- портфель коммерческого кредитования Этапа 2 и Этапа 3;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД);
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- кредиты розничным клиентам в Этапе 1 и 2, а также портфель корпоративного кредитования Этапа 1;
- приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

Банк объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, внутреннего кредитного рейтинга, сроков просрочки платежей, вида продукта, залогового коэффициента или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заемщик.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчета ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- темпы роста ВВП;
- уровень безработицы;
- базовые ставки Центрального банка;
- обменные курсы.

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты). Специалисты Департамента Кредитования Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии.

vi. Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска *Группы/Банка* по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) *Группа/Банк* применяет те же определенные кредитной политикой *Группы/Банка* процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Максимальная величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в Примечании 39.

Группа/Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам представлен в Примечании 18.

37.2. Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении *Группы/Банка* активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для *Группы/Банка*;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

Координация деятельности *Группы/Банка* по управлению ликвидностью осуществляется *Председателем Правления Банка Группы или его Заместителем*, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами *Группы/Банка*, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами *Группы/Банка*, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) *Группы/Банка или Банка Группы*, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Банка России.

Финансово-Кредитный Комитет Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Анализ ликвидности *Группы/Банка или Банка Группы* заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в *Группе/Банке*.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- установление лимитов на трансформацию денежных ресурсов в другие виды активов: лимиты денежных средств на спекулятивные и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от вида и срока ценных бумаг, лимит ОВП с переносом на следующий день;
- перераспределение активов по срокам (предоставление краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, осуществление спекулятивных и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг, изменение открытой валютной позиции (ОВП), переносимой на следующий день).

Управление ликвидностью *Группы/Банка или Банка Группы* требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банк Группы рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 31 декабря 2024 года, данный норматив составил ___% (2023 г.: ___%).

Норматив текущей ликвидности (Н3). На 31 декабря 2024 года, данный норматив составил ___% (2023 г.: ___%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 31 декабря 2024 года, данный норматив составил ___% (2023 г.: ___%).

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-
Активы в форме прав пользования	-	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
Итого активов	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2024	-	-	-	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2024	-	-	-	-	-	-	-

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2023 года (предыдущий отчетный период):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
Итого активов	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2023	-	-	-	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2023	-	-	-	-	-	-	-

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено наращенными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условиям договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Срочные сделки и производные финансовые инструменты", в основном, представляют собой обязательства по поставке валюты по сделкам своп (одна часть сделки своп). Суммы представлены в рублевом эквиваленте по курсу на отчетную дату.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Обязательства по операционной аренде" представляют собой обязательства по оплате арендных платежей. Оплата аренды осуществляется как правило ежемесячно. Данные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении по состоянию на отчетную дату в соответствии с Учётной политикой. Расходы по аренде будут признаны *Группой/Банком* соответствующем месяце.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Гарантии и поручительства предоставленные" представляют собой обязательства по выплате суммы гарантий бенефициару за принципала. Обязательства представлены в таблице по срокам завершения выданных гарантий. При этом согласно условиям выданных гарантий требования по выплате денежных средств за принципала могут быть предъявлены бенефициаром в течение всего срока гарантии.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Неиспользованные кредитные линии" представляют собой обязательства по предоставлению кредитов. Требование о предоставлении кредитов может быть предъявлено клиентами *Группы/Банка* в любой момент в течение периода действия кредитного лимита (действия договора об открытии кредитной линии).

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-
Обязательства по операционной аренде	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства предоставленные	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	-	-	-	-	-

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года (предыдущий отчетный период):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-
Обязательства по операционной аренде	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства предоставленные	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	-	-	-	-	-

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 40 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца».

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и(или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления *Группой/Банком*. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для

оценки ликвидности *Группы/Банка* и *ее/его* рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Группа/Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный *Группой/Банком* за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности *Группы/Банка*.

Требования по ликвидности в отношении гарантий и поручительств значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как *Группа/Банк* обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов (неиспользованные кредитные линии) не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия. Кроме того, сроки погашения соответствующих договорных обязательства по предоставлению кредитов могут оказаться большими, нежели это раскрыто в таблице выше.

По предоставленным гарантиям и поручительствам *Группа/Банк* не формирует резервы и не признает оценочные обязательства в балансе, так как считает, что наступление по ним событий платежа маловероятно.

37.3. Рыночный риск

Группа/Банк подвержен(а) рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). *Группа/Банк* устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

По каждому виду рыночного риска, которому *Группа/Банк* подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Группа/Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях *Комитет Группы/Банка по процентной политике и лимитам* устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. *Комитет по процентной политике и лимитам* разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе (анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестов), а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Группа/Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

37.4. Риск процентной ставки

Группа/Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа/Банк подвержен(а) процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском *Комитет по процентной политике и лимитам* устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. *Правление Банка Группы* утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются *Комитетом по процентной политике и лимитам*. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гээ-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гээ производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе *Группа/Банк* проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Группа/Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования *Группа/Банк* обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, *Группа/Банк* может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) *Группы/Банка*.

Ниже приводится анализ риска *Группы/Банка*, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2024 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-	-
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
Гудвил	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Итого активов	-	-	-	-	-	-
Итого активов нарастающим итогом	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств нарастающим итогом	-	-	-	-	-	-
Абсолютный ГЭП	-	-	-	-	-	-
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	-	-	-	-	-	-
Чувствительность к процентному риску	-	-	-	-	-	-

Ниже приводится анализ риска, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2023 года (предыдущий отчетный период).

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
Гудвил	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Итого активов	-	-	-	-	-	-
Итого активов нарастающим итогом	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств нарастающим итогом	-	-	-	-	-	-
Абсолютный ГЭП	-	-	-	-	-	-
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	-	-	-	-	-	-
Чувствительность к процентному риску	-	-	-	-	-	-

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год.

Анализ процентного риска произведенный на основании вышеуказанных таблиц осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученного по итогам отчетного периода. По состоянию на 31 декабря 2024 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло __тысяч рублей, при снижении процентной ставки ____ тысяч рублей (2023 г. при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло тысяч рублей, при снижении процентной ставки тысяч рублей).

37.5. Фондовый риск

Анализ чувствительности собственных средств и прибыли или убытка *Группы/Банка* к изменению справедливой стоимости (котировок) ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, проведен для трех возможных сценариев: колебания в диапазоне 5% - 10% -20%. Чувствительность 5%, является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время, как колебания в диапазоне 20% чувствительности отражают наиболее стрессовое развитие ситуации на рынке финансовых инструментов. При развитии негативных тенденций на рынке финансовых инструментов уменьшение капитала (собственных средств) *Группы/Банка* произойдет не более, чем на 20%.

	31 декабря 2024 влияние на собственные средства Банка	31 декабря 2023 влияние на собственные средства Банка
5% рост котировок		
10% рост котировок		
20% рост котировок		
5% снижение котировок		
10% снижение котировок		
20% снижение котировок		

Группа/Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих *Группе/Банку* корпоративных акций при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска *Группа/Банк* ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции.

37.6. Валютный риск

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к валютному риску, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на ___; ___; ___; базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 года и 2023 года, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2024		31 декабря 2023	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Увеличение				
100 базисных пунктов				
200 базисных пунктов				
400 базисных пунктов				
Снижение				
100 базисных пунктов				
200 базисных пунктов				
400 базисных пунктов				

Группа/Банк подвержен(а) валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Группа/Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска на 31 декабря 2024 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-
Актив в форме права пользования	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-
Гудвил	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого активов	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	-	-	-	-
- текущие счета, счета "до востребования"	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	-	-	-	-	-
Средства клиентов физических лиц	-	-	-	-	-
- текущие счета, счета "до востребования"	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция	-	-	-	-	-

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска на 31 декабря 2023 года (предыдущий отчетный период):

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-
Актив в форме права пользования	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	-
Гудвил	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого активов	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	-	-	-	-
- текущие счета, счета "до востребования"	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	-	-	-	-	-
Средства клиентов физических лиц	-	-	-	-	-
- текущие счета, счета "до востребования"	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция	-	-	-	-	-

Управление валютным риском осуществляется, исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого изменения курса валюты открытой позиции по отношению к рублю. Анализ чувствительности по отношению к валютному риску в рамках стресс-тестирования проводится *Группой/Банком* по двум сценариям: 1. Изменение курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах на ___%; 2. Изменение курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах на ___%. Тестирование влияния изменения валютного курса по отношению к рублю на финансовый результат *Группы/Банка* и величину его капитала (собственных средств) проводится на регулярной основе. *Результаты тестирования, проведенного по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года показали отсутствие существенного влияния изменений валютных курсов по отношению к рублю.*

37.7. Прочий ценовой риск

Группа/Банк подвержен(а) риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Группа/Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, и по портфелю ценных бумаг, удерживаемых для получения дохода или для продажи.

Группа/Банк подвержен(а) *ограниченному* риску изменения цены акций. *Группа/Банк* контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. *Группа/Банк* осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Группа/Банк подвержен(а) риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал *Группы/Банка* за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

37.8. Концентрация прочих рисков

Группа/Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечание 38. *Далее рекомендуется раскрыть информацию о концентрации прочих рисков.* (См. Примечания 18, 17).

У *Группы/Банка* не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

37.9. Операционный риск

Рекомендуется раскрыть процесс управления операционным риском и необходимую информацию для пользователей отчетности. Текст описания должен быть индивидуальным и соответствовать практике управления операционным риском в Группе/Банке.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности *Группы/Банка* и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими *Группы/Банка* и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых *Группой/Банком* информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Группа/Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска *Группа/Банк* организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях *Группы/Банка* или *Банка Группы*.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нестандартных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

37.10. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у *Группы/Банка* убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности *Группы/Банка*), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска *Группа/Банк* может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами *Группы/Банка*.

37.11. Определение стоимости финансовых инструментов

Группа/Банк, согласно утвержденной Учетной политике, использует следующие подходы к определению стоимости финансовых инструментов:

- Амортизированная стоимость
- Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок)¹
- Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок)²
- Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок)³
- Справедливая стоимость (на основе методик *Группы/Банка*)¹
- Справедливая стоимость (на основе методик *Группы/Банка*)²
- Прочее

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов в зависимости от подходов к определению их стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	Амортизированная стоимость	Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок) ¹	Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок) ²	Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок) ³	Справедливая стоимость (на основе методик Банка) ¹	Справедливая стоимость (на основе методик Банка) ²	Прочее
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-	-	-

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов в зависимости от подходов к определению их стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года (предыдущий отчетный период).

	Амортизированная стоимость	Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок) ¹	Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок) ²	Справедливая стоимость (на основе биржевых котировок) ³	Справедливая стоимость (на основе методик Банка) ¹	Справедливая стоимость (на основе методик Банка) ²	Прочее
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	-	-	-

38. Управление капиталом

Управление капиталом *Группы/Банка* имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности *Группы/Банка* функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. *Группа/Банк или Банк Группы* также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются *Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Банка Группы*. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

При расчете норматива достаточности капитала *Группы/Банка* согласно требованиям Банка России, использовались следующие суммы:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	-	-
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск небалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)	-	-
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	-	-

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года, *Группа/Банк* соблюдал(а) норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Группа/Банк также обязан(а) соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель III». Ниже представлена структура капитала *Группы/Банка*, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
<i>Собственный капитал</i>	-	-
<i>Капитал 1-го уровня</i>	-	-
Уставный капитал	-	-
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Нераспределенная прибыль	-	-
Всего капитал 1-го уровня	-	-
<i>Капитал 2-го уровня</i>	-	-
Фонд переоценки	-	-
Субординированный кредит	-	-
Всего капитал 2-го уровня	-	-
<i>Компоненты, уменьшающие собственный капитал</i>	-	-
НМА	-	-
Всего компоненты, уменьшающие собственный капитал	-	-
Всего собственный капитал	-	-

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала *Группы/Банка или Банка Группы*, рассчитанные в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель III»:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	-	-
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	-	-

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года *Группа/Банк или Банк Группы* соблюдал(а) все внешние требования к уровню капитала.

ИЛИ

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа/Банк или Банк Группы соблюдал(а) внешние требования к уровню капитала, за исключением: _____ (перечислить).

39. Условные обязательства

39.1. Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности *Группы/Банка* в судебные органы поступают иски в отношении *Группы/Банка*. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство *Группы/Банка* считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для *Группы/Банка*, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

39.2. Налоговое законодательство

Значительная часть операций *Группы/Банка* осуществляется в Российской Федерации. Налоговое законодательство Российской Федерации (включая изменения, вступившие в силу в конце отчетного периода) допускает возможность разных толкований при применении к операциям и деятельности *Группы/Банка* и подвержено часто вносимым изменениям. Поэтому позиция, занятая руководством *Группы/Банка* в отношении налогообложения, и официальная документация в поддержку ее налоговой позиции, может быть оспорена соответствующими органами. Российские налоговые органы придерживаются жесткой позиции и существует риск проверки налоговых операций без четко выраженной коммерческой цели или, совершенных с контрагентами, нарушающими налоговое законодательство. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования в большой степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Это законодательство предусматривает возможность для налоговых органов вносить корректировки в трансфертное ценообразование и начислять дополнительные налоговые обязательства в отношении всех контролируемых операций (операции со связанными сторонами и некоторые виды операций с несвязанными сторонами), при условии, что цена сделки отличается от рыночной цены.

Российское законодательство содержит специальные правила корректировки цен сделок для целей налогообложения, включающие правила трансфертного ценообразования, а также правила в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов. *Группа/Банк* считает, что проводившиеся в 2024 году операции не требуют налоговых корректировок, за исключением некоторых операций (в основном относящихся к операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами). По мере развития интерпретации правил трансфертного ценообразования возможно, что такие трансфертные цены будут оспорены.

Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются, исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не имеют постоянного представительства в Российской Федерации. Такое толкование соответствующего законодательства может быть оспорено, однако на данный момент последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности; но они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

В законодательство о контролируемых иностранных компаниях введено налогообложение в Российской Федерации прибыли контролируемых иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая доверительные фонды), контролируемых российскими налоговыми резидентами. Доход контролируемых иностранных компаний облагается налогом по ставке 20%, если такие контролируется юридическим лицом, по ставке 13%, если контролируется физическим лицом. В результате руководство пересмотрело налоговые позиции Группы и пришло к выводу, что такое новое законодательство не приведет дополнительно к возникновению значительных сумм отложенных налогов из-за временных разниц, возникающих в результате ожидаемого способа налогообложения соответствующей деятельности Группы, подпадающих под действие законодательства о контролируемых иностранных компаниях.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам, налоговые органы могут оспорить интерпретации применяемого Группой законодательства. Хотя руководство в настоящее время считает, что такие налоговые позиции и интерпретации могут быть подтверждены, существует риск, что может потребоваться отток ресурсов, если эти налоговые позиции и интерпретации будут оспорены соответствующими органами. Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Помимо рисков, указанных выше, согласно оценке Группы, по состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года у Группы не существует прочих потенциальных налоговых обязательств. Указанные выше риски являются оценками, которые возникают из неопределенности в интерпретации применяемого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство будет отстаивать позиции и интерпретации Группы, которые применялись при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспариваться.

39.3. Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства *Группы/Банка* осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами *Группы/Банка* от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера *Группы/Банка* составляли:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	-
Экспортные аккредитивы	-	-
Импортные аккредитивы	-	-
Гарантии выданные	-	-
Резерв под ОКУ	-	-
Всего обязательства кредитного характера	-	-

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по обязательствам кредитного характера за 2024 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 31 декабря 2023 г.				
Новые созданные или приобретенные активы				
Переводы в Этап 1				
Переводы в Этап 2				
Переводы в Этап 3				
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)				
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ				
...				
На 31 декабря 2024 г.				

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по обязательствам кредитного характера за 2023 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 31 декабря 2022 г.				
Новые созданные или приобретенные активы				
Переводы в Этап 1				
Переводы в Этап 2				
Переводы в Этап 3				
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)				
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ				
...				
На 31 декабря 2023 г.				

39.4. Активы, переданные в доверительное управление

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-
Основные средства	-	-
Активы в форме прав пользования		
Нематериальные активы	-	-
Гудвил	-	-
Прочие активы	-	-
Итого активов	-	-

39.5. Заложенные активы

Группа/Банк имел(а) следующие активы, выступающие в качестве обеспечения:

	31 декабря 2024		31 декабря 2023	
	Заложенный актив	Связанное обязательство	Заложенный актив	Связанное обязательство
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-
Итого активов	-	-	-	-

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2024 года, обязательные резервы на сумму __ тысяч рублей (2023 г.: тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций *Группы/Банка*.

40. Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным *Группы/Банка* на отчетную дату, представлена в таблице далее. *Сделки имеют краткосрочный характер.*

Рекомендуется раскрыть информацию по наиболее существенным контрактам в разбивке по валютам. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

	31 декабря 2024			
	Примечание	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Процентные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – иностранные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты		-	-	-
Опционы – иностранные контракты		-	-	-
Опционы – внутренние контракты		-	-	-
Валютные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – иностранные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты		-	-	-
Опционы – иностранные контракты		-	-	-
Опционы – внутренние контракты		-	-	-
Контракты на акции		-	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)		-	-	-

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным *Группой/Банком*, представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2023 года (предыдущий отчетный период):

	31 декабря 2023			
	Примечание	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Процентные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – иностранные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты		-	-	-
Опционы – иностранные контракты		-	-	-
Опционы – внутренние контракты		-	-	-
Валютные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – иностранные контракты		-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты		-	-	-
Опционы – иностранные контракты		-	-	-
Опционы – внутренние контракты		-	-	-
Контракты на акции		-	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)		-	-	-

Группа/Банк имел(а) неурегулированные обязательства по поставке драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила ____ тысяч рублей на отчетную дату (2023 г.: ____ тысяч рублей), и обязательства по принятию поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила ____ тысяч рублей (2023 г.: ____ тысяч рублей) на отчетную дату. *Группа/Банк* планирует урегулировать данные форвардные контракты денежными средствами на нетто-основе, в связи с чем она отражает их в бухгалтерском балансе как активы по чистой справедливой стоимости в размере ____ тысяч рублей (2023 г.: ____ тысяч рублей) и обязательства по чистой справедливой стоимости в размере ____ тысяч рублей (2023 г.: ____ тысяч рублей). См. Примечания 7 и 22.

Группа/Банк имеет неурегулированные обязательства по сделкам спот (и по сделкам с иностранной валютой спот с драгоценными металлами) в сумме ____ тысяч рублей (2023 г.: ____ тысяч рублей). Чистая справедливая стоимость неурегулированных сделок спот незначительна.

Группа/Банк имел(а) неурегулированные обязательства на поставку акций со справедливой стоимостью ____ тысяч рублей на отчетную дату (2023 г.: ____ тысяч рублей) и обязательства по принятию поставок ____ акций, справедливая стоимость которых составила ____ тысяч рублей (2023 г.: ____ тысяч рублей) на отчетную дату. *Группа/Банк* отражает данные форвардные контракты в

бухгалтерском балансе как активы по чистой справедливой стоимости в сумме ____ тысяч рублей (2023 г.: ____ тысяч рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме ____ тысяч рублей (2023 г.: ____ тысяч рублей). См. Примечания 7 и 22.

Группа/Банк имеет (*проданные*) (*приобретенные*) опционы «пут», дающие право (*контрагенту*) (*Группе/Банку*) продать (акции) со справедливой стоимостью ____ тысяч рублей на отчетную дату (2023 г.: ____ тысяч рублей), (*Группе/Банку*) (*контрагенту*) за ____ тысяч рублей (2023 г.: ____ тысяч рублей). Опционы могут быть исполнены (с ____ 20__ г. до ____ 20__ г.). Справедливая стоимость опционов «пут» была отражена в качестве (*обязательства*) (*актива*) в сумме ____ тысяч рублей (2023 г.: ____ тысяч рублей). См. Примечания 7 и 20.

Группа/Банк имеет (*проданные*) (*приобретенные*) опционы «кол», дающие (*контрагенту*) (*Группе/Банку*) право покупки (*акции*) по справедливой стоимости ____ тысяч рублей на отчетную дату (2023 г.: ____ тысяч рублей), (*У Группы/Банка*) (*контрагента*) за ____ тысяч рублей (2023 г.: ____ тысяч рублей). Опционы могут быть исполнены (с ____ 20__ г. до ____ 20__ г.). Справедливая стоимость опционов «кол» была отражена в качестве (*обязательства*) (*актива*) в сумме ____ тысяч рублей (2023 г.: ____ тысяч рублей). См. Примечания 7 и 20.

41. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались *Группой/Банком* исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство *Группы/Банка* использует всю имеющуюся рыночную информацию.

41.1. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, кредиты и авансы клиентам, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

41.2. Средства в финансовых учреждениях, оцениваемых по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прибыль или убыток

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

41.3. Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены *Группой/Банком*. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке *Группы/Банка* ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

41.4. Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода

Амортизированная стоимость финансовых активов, удерживаемых для получения дохода, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Группа/Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

41.5. Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

41.6. Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2024		31 декабря 2023	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы	-	-	-	-
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-	-
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
Всего финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые обязательства	-	-	-	-
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</i>	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-

41.7. Оценка справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и котируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

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

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

Ниже приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024				31 декабря 2023			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
				-				-
				-				-
				-				-
				-				-

42. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами *Группы/Банка* являются основные акционеры и ключевой управленческий персонал, в состав прочих связанных сторон входят дочерние организации, а также ассоциированные компании Группы.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2024 года, статьям доходов и расходов за 2024 год:

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-
Активы в форме прав пользования			
Прочие активы	-	-	-
Итого активов			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	-	-
Средства клиентов физических лиц	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-
Обязательства по аренде			
Прочие обязательства и резервы	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-
Итого обязательств			

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	-
Процентные расходы	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	-	-	-
Комиссионный доход	-	-	-
Комиссионный расход	-	-	-
Доходы (расходы) ПФИ	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	-	-	-
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	-	-	-
Другой операционный доход	-	-	-
Операционные расходы	-	-	-
Прочие финансовые расходы	-	-	-

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	-	-
Экспортные аккредитивы	-	-	-
Импортные аккредитивы	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении и по условным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 года, статьям доходов и расходов за 2023 год (предыдущий отчетный период):

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода или для продажи	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	-
Прочие активы	-	-	-
Итого активов			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Средства финансовых учреждений	-	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	-	-	-
Средства клиентов физических лиц	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-
Итого обязательств			

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	-
Процентные расходы	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ по активам, приносящим процентный доход	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от операций с валютой	-	-	-
Комиссионный доход	-	-	-
Комиссионный расход	-	-	-
Доходы (расходы) ПФИ	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода или для продажи	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ финансовых активов, удерживаемых для получения дохода	-	-	-
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	-	-	-
Другой операционный доход	-	-	-
Операционные расходы	-	-	-

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	-	-
Экспортные аккредитивы	-	-	-
Импортные аккредитивы	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-

Ключевой управленческий персонал *Группы/Банка состоит из членов Совета директоров, Правления Банка, _____ (перечислить)*. Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2024 год и за 2023 год, включенная в статью «Затраты на содержание персонала»:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Заработная плата	-	-
Краткосрочные премиальные выплаты	-	-
Долгосрочные премиальные выплаты	-	-
Выходные пособия	-	-

43. События после отчетной даты

_____ 2025 года Общее годовое собрание акционеров (участников) объявило дивиденды по обыкновенным акциям в сумме _____ тысяч рублей (_____ рублей на одну обыкновенную акцию).

Раскрыть существенные СПОД.

44. Дополнительная информация о деятельности, связанной с ...

Подписано «_» _____ 2025 года.

[_____] Председатель Правления

[_____] Главный бухгалтер

Примечания на страницах с __ по __ являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



ФБК

ул. Мясницкая, 44/1, стр.2АБ
Москва, Россия, 101990

Т +7 (495) 737 5353

Ф +7 (495) 737 5347

Е fbk@fbk.ru

www.fbk.ru