

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

Аудиторское заключение независимого аудитора

об обобщенной годовой финансовой отчетности,
подготовленной в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся
31 декабря 2024 года

Москва | 2025



Содержание

Страница

Аудиторское заключение независимого аудитора	2
Обобщенный отчет о финансовом положении	4
Обобщенный отчет о совокупном доходе	5
Обобщенный отчет об изменениях в капитале	6
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность	7
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3 Основы представления отчетности	8
4 Принципы учетной политики	9
5 Денежные средства и их эквиваленты	18
6 Торговые ценные бумаги	19
7 Средства в банках	19
8 Кредиты и авансы клиентам	20
9 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24
10 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	25
11 Средства других банков	26
12 Средства клиентов	26
13 Выпущенные долговые ценные бумаги	26
14 Субординированные займы	27
15 Уставный капитал	27
16 Нераспределенная прибыль	27
17 Процентные доходы и расходы	27
18 Комиссионные доходы и расходы	28
19 Административные и прочие операционные расходы	28
20 Налог на прибыль	28
21 Прибыль на акцию	29
22 Дивиденды	29
23 Условные обязательства	29
24 Производные финансовые инструменты	30
25 Справедливая стоимость финансовых инструментов	31



Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной годовой финансовой отчетности

Акционерам «Акционерного коммерческого банка
«Держава» публичное акционерное общество»

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность «Акционерного коммерческого банка «Держава» публичное акционерное общество» (далее – АКБ «Держава» ПАО, Банк), состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и обобщенных отчетов о совокупном доходе и изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, а также отдельных примечаний к обобщенной годовой финансовой отчетности, включая основы подготовки обобщенной отчетности, составлена на основе проаудированной годовой финансовой отчетности АКБ «Держава» ПАО за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность АКБ «Держава» ПАО согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой финансовой отчетностью в соответствии с основой ее подготовки описанной в примечании 3 «Основы представления отчетности» к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Обобщенная годовая финансовая отчетность

В обобщенной годовой финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой финансовой отчетностью и аудиторским заключением о ней.

Проаудированная годовая финансовая отчетность и наше заключение о ней

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой финансовой отчетности АКБ «Держава» ПАО в нашем заключении от 29 апреля 2025 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 3 «Основы представления отчетности» к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Ответственность аудитора

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

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от имени
аудиторской организации на основании
доверенности № 74/24 от 15 июля 2024 г.

Гобозов Сослан Акакиевич
ОРНЗ 21706014385

Дата аудиторского заключения
«29» апреля 2025 года



Аудируемое лицо

Наименование:

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество». (АКБ «Держава» ПАО)

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 28 августа 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027739120199.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.



Обобщенный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2024 г.

(в тысячах российских рублей)	Примечание	31 декабря 2024	31 декабря 2023
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 754 694	3 233 242
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		54 195	53 076
Торговые ценные бумаги	6	1 205 109	3 716 367
Средства в банках	7	13 269 369	18 335 776
Кредиты и авансы клиентам	8	5 413 412	5 545 028
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	17 853 976	12 550 900
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	204 731	164 690
Отложенный налоговый актив	20	954 969	19 249
Прочие активы		X	X
Итого активов		42 602 694	45 766 043
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	5 811 321	11 610 578
Средства клиентов	12	9 767 934	9 748 289
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	2 733 606	1 952 763
Прочие обязательства		X	X
Субординированные займы	14	1 794 387	1 694 088
Итого обязательств		26 017 347	30 959 488
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	15	644 401	644 401
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 646 676)	(732 154)
Нераспределенная прибыль		17 587 622	14 894 308
Итого собственных средств		16 585 347	14 806 555
Итого обязательств и собственных средств		42 602 694	45 766 043

Утверждено и подписано 29 апреля 2025 года.

Примечания на страницах с 7 по 32 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Обобщенный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

(в тысячах российских рублей)	Примечание	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Процентные доходы	17	8 375 137	7 103 610
Процентные расходы	17	(2 521 479)	(1 380 253)
Чистые процентные доходы		5 853 658	5 723 357
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	5, 7, 8, 10	(2 284 794)	(1 441 812)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		3 568 864	4 281 545
Операционные доходы		5 307 158	5 734 819
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		800 472	1 060 175
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		X	X
Комиссионный доход	18	4 577 561	4 006 085
Комиссионный расход	18	(221 083)	(399 331)
Резервы прочие		X	X
Чистые прочие операционные доходы		134 466	167 138
Административные и прочие операционные расходы	19	(3 083 667)	(2 654 925)
Прибыль до налогообложения		5 792 355	7 361 439
Расходы по налогу на прибыль		(728 939)	(1 088 483)
Чистая прибыль		5 063 416	6 272 956
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доход (Убыток) от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		X	X
Совокупный доход за год		4 148 894	5 899 278
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:			
- акционеров Банка		4 148 894	5 899 278
Базовая прибыль на акцию	21	40.78	57.99
Разводненная прибыль на акцию	21	40.78	57.99

Утверждено и подписано 29 апреля 2025 года.

Примечания на страницах с 7 по 32 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Обобщенный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	ИТОГО
Остаток на 1 января 2023 года	644 401	(358 476)	13 130 903	13 416 828
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2023 года	-	(373 678)	6 272 956	5 899 278
Дивиденды объявленные	-	-	(4 509 551)	(4 509 551)
Остаток за 31 декабря 2023 года	644 401	(732 154)	14 894 308	14 806 555
Остаток на 1 января 2024 года	644 401	(732 154)	14 894 308	14 806 555
Совокупный доход год, закончившийся 31 декабря 2024 года	-	(914 522)	5 063 416	4 148 894
Дивиденды объявленные	-	-	(2 370 102)	(2 370 102)
Остаток за 31 декабря 2024 года	644 401	(1 646 676)	17 587 622	16 585 347

Утверждено и подписано 29 апреля 2025 года.

Примечания на страницах с 7 по 32 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Данная финансовая отчетность содержит финансовые данные Акционерного коммерческого банка «Держава» публичного акционерного общества (далее – Банк).

"Акционерный коммерческий банк "Держава" публичное акционерное общество" был создан в 1994 году.

Банк имеет следующие виды лицензий, выданные Центральным Банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций выданная 16.12.2014 г. номер 2738.

Также Банк имеет лицензии, выданные на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:

- брокерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03808-100000.

- депозитарная деятельность, лицензия выдана 27.12.2000 г. номер 077-04374-000100.

- дилерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03868-010000.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981).

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов выдано 16.12.2004 г. номер 308.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо (2023г.: 1 400 тысяч рублей), в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

кредитные операции, выдача банковских гарантий, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами.

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является г.Москва.

Банк находится по адресу: 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

Среднесписочное число сотрудников в 2024 году составило 237 человек (2023 г.: 233 человека). По состоянию за 31 декабря 2024 число сотрудников составило 269 человек (2023 г.: 261 человек).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым 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. Банк полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности 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 Банка погашать задолженность перед Банком. При анализе обесценения активов Банк принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

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 Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности 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 Банка погашать задолженность перед Банком.

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

3 Основы представления отчетности

Настоящая обобщенная годовая финансовая отчетность АКБ «Держава» ПАО за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составлена на основе подходов, предусмотренных подпунктом 1.1 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России 24.12.2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» и в абзацах третьем, четвертом, седьмом и восьмом Информационного письма о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2025 году № ИН-03-23/70 от 22.01.2025 года из годовой финансовой отчетности АКБ «Держава» ПАО за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Данная обобщенная годовая финансовая отчетность соответствует годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, из которой была составлена, за исключением сведений, которые кредитные организации (головные кредитные организации банковских групп) не раскрывают в финансовой отчетности (консолидированной финансовой отчетности), приведенных в приложении 1 Решения Совета директоров Банка России 24.12.2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году», а именно:

- об инвестициях в зависимые организации;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;
- о движении денежных средств за отчетный период;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация; - о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- о контролирующих кредитную организацию лицах;
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о контрагентах кредитной организации и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о заблокированных активах.

Данная обобщенная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась и описана в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию "только погашение основного долга и процентов" (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. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевого финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные финансовые инструменты не выделяются от основного финансового актива.



В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Банк применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки - это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

В соответствии с общим подходом Банк объединяет финансовые инструменты по следующим категориям резервирования: "Этап 1", "Этап 2" и "Этап 3". На дату признания финансовые инструменты относятся к 1 этапу резервирования, далее в зависимости от степени увеличения кредитного риска с даты первоначального признания на последующие отчетные даты Банк относит финансовый инструмент к одному из следующих этапов:

Этап 1: Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение 1 года. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым, уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. Банк считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска с момента признания, если предусмотренные договором платежи просрочены от 5 до 30 дней включительно. Также Банк применяет дополнительные критерии, указывающие на значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту.

Этап 3: Финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. Понятие признаков обесценения совпадает с определением дефолта, принятым в Банке. Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт и относит его к Этапу 3 для целей расчета ожидаемых кредитных убытков в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 30 дней.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка производится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: производится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента;
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке увеличения кредитного риска (информация о просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам, факты наличия реструктуризации и т.д.).

4 Принципы учетной политики

4.1 Ассоциированные организации

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

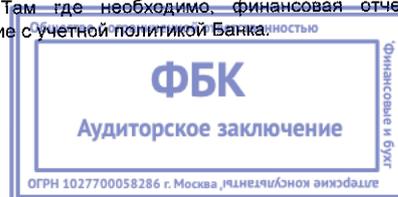
Значительное влияние - полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролировать или совместно контролировать эту политику.

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

В соответствии с этим методом доля Банка 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 Банка. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированной организации. Когда доля расходов Банка, связанных с ассоциированной организацией, равна доле в ассоциированной организации или превышает ее, Банк 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 Банк 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 Банком и ассоциированными организациями исключаются пропорционально доле Банка 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 Банка.



4.2 Ключевые условия оценки

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 Банк 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 инвестиций. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в данной 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, сборы 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, Банк 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.

Рейтинговые оценки

Высокий - Высокая способность выполнять свои финансовые обязательства, низкий ожидаемый кредитный риск.

Хороший - Достаточная способность выполнять свои финансовые обязательства, существует не большая чувствительность к воздействию неблагоприятной экономической конъюнктуры, низкий ожидаемый кредитный риск.

Средний - Имеется возможность исполнения финансовых обязательств в настоящее время, более высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в деловой, финансовой и экономической сферах, средний ожидаемый кредитный риск.

Требует специального мониторинга - Высокий риск неплатежеспособности, высокая вероятность выполнения финансовых обязательств не в полном объеме, высокая подверженность рискам, высокий ожидаемый кредитный риск.

Дефолт - Нарушение сроков выполнения финансовых обязательств, дефолт, процедура банкротства

4.3 Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов



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.

4.4 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков 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.

Банк, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, 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»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в 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 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.

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 низко рисковому портфелю классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этап 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 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 Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

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

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности 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) 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, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолтов в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах по отношению к EAD.

4.5 Прекращение признания финансовых активов

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;

- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

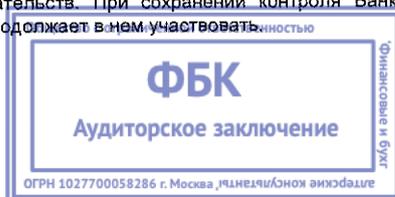
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохранные 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, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохранные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля 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.

4.6 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах 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 банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.7 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

4.8 Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Банка изменятся.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

4.9 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 «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» либо «Ценные бумаги, 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 банках» или «Кредиты и авансы клиентам».

4.10 Средства в банках

Кредиты банкам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Кредиты банкам отражаются по амортизированной стоимости.

4.11 Кредиты и авансы клиентам

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 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:

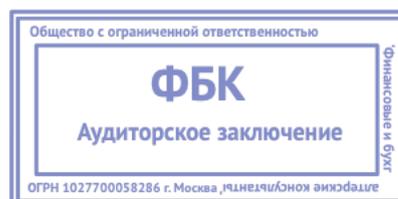
Этап 1. Группы активов, для которых выполнение SPPI теста очевидно из общих параметров договора

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.

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 низко рисковому портфелю, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 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 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 Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

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.

4.12 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Данная категория включает финансовые активы, которые Банк намерен удерживать до погашения или которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует ценные бумаги в категорию, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в момент их покупки.

Процентный доход по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счете прибылей и убытков. Дивиденды по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочих совокупных доходов до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

4.13 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данная категория включает долговые ценные бумаги, приобретаемые с целью их удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы и процентов, и условия выпуска которых предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы. Банк классифицирует ценные бумаги в категорию, оцениваемые по амортизированной стоимости, в момент их покупки.

Первоначально, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

4.14 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства и нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

4.15 Амортизация

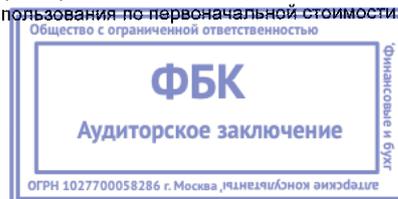
Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

4.16 Аренда

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

На дату начала аренды Банк 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.

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 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 выплачены на дату начала действия аренды, дисконтируются с использованием ставки указанной в договоре аренды. Если ставка не может быть легко определена, Банк использует ключевую ставку Центрального Банка России.

4.17 Средства других банков.

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

4.18 Средства клиентов

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

4.19 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

4.20 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.21 Субординированные займы

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на внутреннем рынке. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированным займам будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

4.22 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и нефинансовые гарантии.

Нефинансовые гарантии (гарантии исполнения обязательств) – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Банк, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Банк использует данные предыдущих периодов. В Банке существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам. Порядок формирования резервов по нефинансовым гарантиям регулируется МСФО (IAS) 37 и внутренней методикой Банка.

Для нефинансовых банковских гарантий в рамках данной методики PD (вероятность раскрытия гарантии в %) представляет собой вероятность конвертации обязательства в балансовое требование и считается наиболее релевантным статистическим показателем исходя из значительного объема данных, накопленных Банком за прошлые периоды, в течение которых Банк выдавал такие гарантии.

Для расчета PD гарантий используются исторические данные о количестве выданных гарантий на отчетную дату (на первое число месяца, следующего за отчетным) и данные о количестве произведенных выплат по гарантиям за отчетный период (месяц или квартал). Глубина данных – не менее 5 лет. Исторические данные подбираются таким образом, чтобы изучаемый период охватывал полный цикл деловой активности и отражал реальный уровень кредитного риска. При определении границ периодов деловой активности Банк использует информацию из информационно-аналитических материалов и Докладов о кредитно-денежной политике, публикуемых Банком России на официальном сайте: <https://www.cbr.ru/analytics/>.

4.23 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.

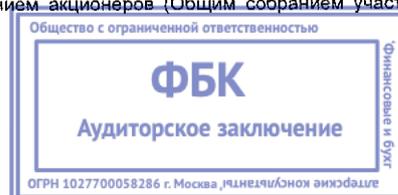
Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.24 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.



4.25 Отражение доходов и расходов

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 Банком для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. 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 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 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 Банка, как правильно 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 Банка, как правильно линейным методом. тот же принцип применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

4.26 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о совокупном доходе, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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



4.27 Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о совокупном доходе. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 84.964 рубля за 1 доллар США (2023 г.: 89.6883 рубля за 1 доллар США) и 90.9874 рубля за 1 евро (2023 г.: 99.1919 рубля за 1 евро).

4.28 Производные финансовые инструменты

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.

4.29 Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.30 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 урегулировать обязательство.

4.31 Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

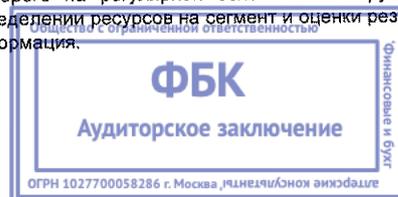
Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.32 Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

4.33 Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Банка, осуществляющий деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководством Банка, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.



Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетного дохода, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 и более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин в абсолютном выражении:
- совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
- совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 и более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если по мнению руководства Банка, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности. Все существующие статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются.

4.34 Изменения в учетной политике

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2023 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими. Организация должна применять поправки в отношении операций, совершенных на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты.

На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

МСФО (IAS) 1 и Практические рекомендации № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

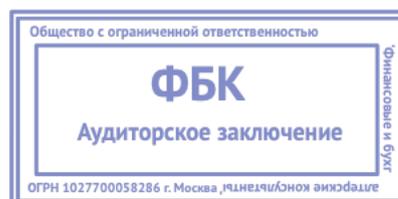
Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 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»).

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



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

20 августа 2023 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.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Наличные денежные средства	199 184	112 895
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	2 305 781	399 443
Корреспондентские счета - РФ	41 876	66 876
Корреспондентские счета - другие страны	271	435 358
Прочие счета в финансовых учреждениях	222 596	2 237 913
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 014)	(19 243)
Всего денежные средства и их эквиваленты	2 754 694	3 233 242

Корреспондентские счета не имеют обеспечения.

Прочие счета в финансовых учреждениях представляют собой денежные средства на счетах ММВБ и на брокерских счетах в прочих организациях.

Далее приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2024 года :

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Итого корреспондентские счета
Высокий	187	-	187
Средний	69	54	123
- не имеющие рейтинга	41 620	217	41 837
Всего корреспондентских счетов	41 876	271	42 147

Далее приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2023 года:

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Итого корреспондентские счета
Высокий	856	188 505	189 361
Средний	66 014	183 291	249 305
- не имеющие рейтинга	6	63 562	63 568
Всего корреспондентских счетов	66 876	435 358	502 234

Далее представлен анализ изменений резерва под денежные средства и их эквиваленты:

	2024 (Этап 1)	2023 (Этап 1)
Резерв под денежные средства и их эквиваленты на 1 января	19 243	16 769
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	(4 229)	2 474
Резерв под денежные средства и их эквиваленты за 31 декабря	15 014	19 243

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	Итого
1 января 2024 г.	3 252 485	3 252 485
Новые активы	2 769 708	2 769 708
Активы, которые были погашены	(3 252 485)	(3 252 485)
31 декабря 2024 г.	2 769 708	2 769 708

6 Торговые ценные бумаги

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	-	2 273 978
Обязательства иностранных государств	792 022	635 511
Корпоративные облигации	402 787	805 161
Всего долговые ценные бумаги	1 194 809	3 714 650
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	10 300	1 717
Всего долевые ценные бумаги	10 300	1 717
Всего торговые ценные бумаги	1 205 109	3 716 367

Обязательства иностранных государств представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными иностранными государствами. Обязательства иностранных государств представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными иностранными государствами. Срок погашения облигаций с декабря 2025 года по февраль 2031 года (2023 г.: с декабря 2025 года по февраль 2031 года); ставка купонного дохода по ним от 0.13% до 15.50% (2023 г.: от 0.13% до 15.50%); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2024 года - 16.27% до 82.83% (2023 г.: от 1.66% до 34.00%).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с декабря 2027 года по октябрь 2029 (2023 г.: с декабря 2027 года по ноябрь 2028); ставка купонного дохода по ним от 10% до 18% (2023 г.: от 10%); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2024 года 21.57% (2023 г.: 10%).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний и иностранных компаний, обращающимися на организованном рынке.

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2024 года.

Наименование инструмента	Высокий	Хороший	Средний	требует специального мониторинга	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>						
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						
Облигационные займы Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Обязательства иностранных государств	-	-	-	792 022	-	792 022
Корпоративные облигации	-	-	-	-	402 787	402 787
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	-	-
Всего долговые ценные бумаги	-	-	-	792 022	402 787	1 194 809

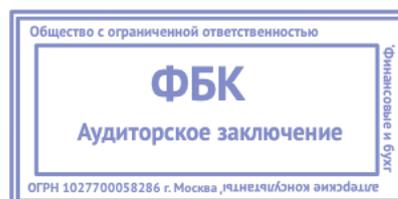
Далее приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2023 года.

Наименование инструмента	Высокий	Хороший	Средний	требует специального мониторинга	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>						
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						
Облигационные займы Российской Федерации	2 273 978	-	-	-	-	2 273 978
Обязательства иностранных государств	-	-	-	635 511	-	635 511
Корпоративные облигации	-	-	-	-	805 161	805 161
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	-	-
Всего долговые ценные бумаги	2 273 978	-	-	635 511	805 161	3 714 650

7 Средства в банках

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	13 269 369	18 336 223
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(447)
Всего средства в банках	13 269 369	18 335 776

По состоянию за 31 декабря 2024 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договоры, заключенные с банками, которые были обеспечены акциями и облигациями российских и иностранных компаний (2023 г.: акциями и облигациями российских компаний).



Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2024 года.

Наименование инструмента	Высокий	Хороший	Средний	требует специального мониторинга	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	13 269 369	-	-	-	-	13 269 369
Всего средств в банках	13 269 369	-	-	-	-	13 269 369

Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2023 года.

Наименование инструмента	Высокий	Хороший	Средний	требует специального мониторинга	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	18 336 223	-	-	-	-	18 336 223
Всего средств в банках	18 336 223	-	-	-	-	18 336 223

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2024 (Этап 1)	2023 (Этап 1)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января (Восстановление резерва) отчисления в резерв	447 (447)	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря	-	-

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

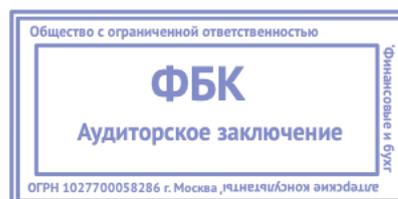
	Этап 1	Итого
1 января 2024 г.	18 336 223	18 336 223
Новые активы	13 269 369	13 269 369
Активы, которые были погашены	(18 336 223)	(18 336 223)
31 декабря 2024 г.	13 269 369	13 269 369

8 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Финансирование рабочего капитала	6 955 615	4 826 715
Приобретение недвижимости	3 475 289	3 472 333
Потребительское кредитование	963	1 996
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 018 455)	(2 756 016)
Всего кредиты и авансы клиентам	5 413 412	5 545 028

Ниже приведено описание классов кредитного портфеля:

- Финансирование рабочего капитала – кредиты юридическим лицам, направленные на финансирование оборотных средств предприятия, покрытие разрывов в денежных средствах;
- Проектное финансирование – кредиты юридическим и физическим лицам, направленные на финансирование отдельного набора активов клиентов на индивидуальной основе;
- Приобретение недвижимости – кредиты физическим лицам, направленные на приобретение объектов недвижимости и/или на капитальный ремонт недвижимого имущества;
- Потребительское кредитование – кредиты физическим лицам, направленные на покупку различных предметов обихода, автомобилей и т.п.



В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за год 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2023 г.	118	1 931	267	2 316
Новые активы	6	-	-	6
Активы, которые были погашены	-	(922)	-	(922)
Изменение оценок	(18)	(924)	(48)	(990)
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2023 г.	106	85	219	410

Приобретение недвижимости				
1 января 2023 г.	739	10 312	85 532	96 583
Новые активы	-	-	84 494	84 494
Активы, которые были погашены	(1 594)	(1 982)	(2 001)	(5 577)
Изменение оценок	761	(2 404)	(2 083)	(3 726)
Списание	-	-	(94 194)	(94 194)
Переводы в Этап 1	455	(455)	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2023 г.	361	5 471	71 748	77 580

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Финансирование рабочего капитала				
1 января 2023 г.	50 212	22 281	1 112 557	1 185 050
Новые активы	1 241 166	-	355 107	1 596 273
Активы, которые были погашены	(31 481)	(20 370)	-	(51 851)
Изменение оценок	(18 731)	-	-	(18 731)
Списание	-	-	(32 715)	(32 715)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2023 г.	1 241 166	1 911	1 434 949	2 678 026

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2023 г.	845	22 433	267	23 545
Новые активы	456	606	-	1 062
Активы, которые были погашены	(129)	(22 433)	(49)	(22 611)
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2023 г.	1 172	606	218	1 996

Приобретение недвижимости				
1 января 2023 г.	2 424 844	739 744	1 225 642	4 390 230
Новые активы	474 742	142 312	71 396	688 450
Активы, которые были погашены	(717 979)	(308 740)	(485 434)	(1 512 153)
Списание	-	-	(94 194)	(94 194)
Переводы в Этап 1	38 422	(32 700)	(5 722)	-
Переводы в Этап 2	(195 071)	326 298	(131 227)	-
Переводы в Этап 3	(118 783)	(96 190)	214 973	-
31 декабря 2023 г.	1 906 175	770 724	795 434	3 472 333

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Финансирование рабочего капитала				
1 января 2023 г.	1 491 535	111 403	1 265 161	2 868 099
Новые активы	3 157 298	57 065	330 858	3 545 221
Активы, которые были погашены	(1 444 174)	(109 716)	-	(1 553 890)
Списание	-	-	(32 715)	(32 715)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
31 декабря 2023 г.	3 204 659	58 752	1 563 304	4 826 715



Далее представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2024		31 декабря 2023	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Торговля и услуги	3 557 008	34.1%	1 537 714	18.5%
Физические лица	3 479 576	33.4%	3 533 081	42.6%
Финансовые услуги	3 368 183	32.3%	3 157 298	38.0%
Строительство и недвижимость	27 100	0.3%	25 590	0.3%
Транспорт	0	0.0%	47 361	0.6%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 018 455)		(2 756 016)	
Всего кредиты и авансы клиентам	5 413 412	100.0%	5 545 028	100.0%

По состоянию за 31 декабря 2024 совокупная сумма кредитов 10 крупнейших групп заемщиков Банка составила 3 555 937 тысяч рублей (2023 г.: 3 519 264 тысяч рублей), или 51.7% (2023 г.: 42.4%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

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

	Финансирова ние рабочего капитала	Проектное финансиров ание	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Всего кредиты и авансы клиентам
Недвижимость	-	-	3 475 289	568	3 475 857
Гарантии и поручительства	6 955 615	-	-	395	6 956 010
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	6 955 615	-	3 475 289	963	10 431 867

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2023 года:

	Финансирова ние рабочего капитала	Проектное финансиров ание	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Всего кредиты и авансы клиентам
Недвижимость	-	-	3 472 333	934	3 473 267
Гарантии и поручительства	4 826 715	-	-	1 062	4 827 777
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	4 826 715	-	3 472 333	1 996	8 301 044

Анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, по состоянию за 31 декабря 2024 года представлен следующим образом:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Непросроченные	4 410 098	607 240	-	5 017 338
Просроченные менее 30 дней	-	986 451	3 465	989 916
Просроченные свыше 30 дней	-	-	4 424 613	4 424 613
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 410 098	1 593 691	4 428 078	10 431 867
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 235 986)	(407 810)	(3 374 659)	(5 018 455)
Итого Кредиты и авансы клиентам	3 174 112	1 185 881	1 053 419	5 413 412

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты по состоянию за 31 декабря 2024 года составляли 59 603 тысячи рублей (2023 г.: 78 941 тысячи рублей).



9 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	12 179 355	4 974 882
Корпоративные облигации	2 864 532	1 603 463
Корпоративные еврооблигации	2 400 407	5 216 897
Обязательства иностранных государств	-	-
Всего долговые ценные бумаги	17 444 294	11 795 242
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	409 638	755 614
Доли в уставном капитале	44	44
Всего долевые ценные бумаги	409 682	755 658
Всего ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17 853 976	12 550 900

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с июня 2025 года по май 2033 года (2023 г.: с марта 2024 года по март 2036 года); ставка купонного дохода по ним от 9.10% до 26% (2023 г.: от 7.85% до 18.50%); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2024 года от 13.06% до 23.94% (2023 г.: от 7.85% до 20.54%).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными иностранными компаниями. Срок погашения облигаций с января 2025 по октябрь 2028 (2023 г.: с марта 2024 по июль 2031); ставка купонного дохода по ним от 2.20% до 8.80% (2023 г.: от 1.85% до 8.80%); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2024 года от 12.89% до 104.14% (2023 г.: от 3.16% до 23.22%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения с июля 2025 года по май 2038 года (2023 г.: с октября 2024 года по июнь 2047 года); ставка купонного дохода от 2.61% до 19.80% (2023 г.: от 1.85% до 13.96%); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2024 года от 13.88% до 45.84% (2023 г.: от 4.81% до 18.28%) в зависимости от выпуска.

Обязательства иностранных государств представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными государствами. Срок погашения облигаций в мае 2023 года (2023 г.: нет); ставка купонного дохода по ним 9% (2023 г.: нет); по данным бумагам объявлен дефолт, резерв под ожидаемые кредитные убытки создан в размере 100%.

За 31 декабря 2024 года часть ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, предоставлены в качестве залога по договорам "repo", данные бумаги представлены ОФЗ в размере 516 311 тысяч рублей и акциями в размере 50 798 тысяч рублей (2023 г.: ОФЗ в размере 80 868 тысяч рублей и акциями в размере 10 045 тысяч рублей).

Корпоративные акции представлены акциями российских и иностранных компаний, обращающимися на организованном рынке.

Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 195 494 тысяч рублей (2023 г.: 244 289 тысяча рублей).

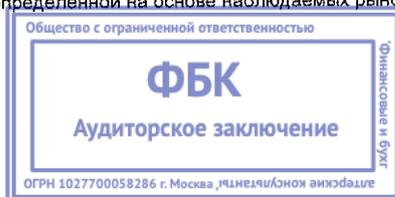
Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2024 года.

Наименование инструмента	Высокий	Хороший	Средний	требует специального мониторинга	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>						
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						
Облигационные займы Российской Федерации	12 179 355	-	-	-	-	12 179 355
Корпоративные облигации	973 151	1 806 855	53 084	31 442	-	2 864 532
Корпоративные еврооблигации	2 374 956	-	25 451	-	-	2 400 407
Обязательства иностранных государств	-	-	-	-	-	-
Всего долговые ценные бумаги	15 527 462	1 806 855	78 535	31 442	-	17 444 294

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2023 года.

Наименование инструмента	Высокий	Хороший	Средний	требует специального мониторинга	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>						
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						
Облигационные займы Российской Федерации	4 974 882	-	-	-	-	4 974 882
Корпоративные облигации	575 584	651 921	-	16 711	359 247	1 603 463
Корпоративные еврооблигации	5 183 622	10 990	22 285	-	-	5 216 897
Обязательства иностранных государств	-	-	-	-	-	-
Всего долговые ценные бумаги	10 734 088	662 911	22 285	16 711	359 247	11 795 242

Долговые ценные бумаги, входящие в категорию ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных.



10 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные облигации	206 799	205 863
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 068)	(41 173)
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	204 731	164 690

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций в мае 2033 года (2023 г.: в мае 2033 года); ставка купонного дохода по ним 17.75% (2023 г.: 12.66%); доходность к погашению по состоянию за 31 декабря 2024 года 13.23% (2023 г.: 12.66%).

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2024 года.

Наименование инструмента	Высокий	Хороший	Средний	требует специального мониторинга	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>						
Корпоративные облигации	-	206 799	-	-	-	206 799
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	206 799	-	-	-	206 799

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2023 года.

Наименование инструмента	Высокий	Хороший	Средний	требует специального мониторинга	- не имеющие рейтинга	Итого
<i>Долговые ценные бумаги</i>						
Корпоративные облигации	-	205 863	-	-	-	205 863
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	205 863	-	-	-	205 863

Далее представлен анализ изменений резерва по ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости за 2024 год:

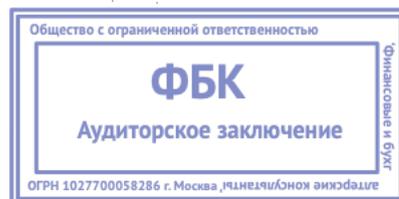
	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 1 января 2024			41 173
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	(39 105)	-	(39 105)
Перевод в Этап 3	-	-	-
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 31 декабря 2024	2 068	-	2 068

Далее представлен анализ изменений резерва по ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости за 2023 год:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 1 января 2023	1 497	105 506	107 003
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	39 676	(105 506)	(65 830)
Перевод в Этап 3	-	-	-
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 31 декабря 2023	41 173	-	41 173

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
1 января 2024 г.	205 863	-	205 863
Новые активы	28 281	-	28 281
Активы, которые были погашены	(27 345)	-	(27 345)
Переводы в Этап 3	-	-	-
31 декабря 2024 г.	206 799	-	206 799



11 Средства других банков

По состоянию за 31 декабря 2024 года договоры продажи и обратного выкупа представляли собой сделки РЕПО с Центральным контрагентом под залог ценных бумаг.

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Договоры продажи и обратного выкупа	5 811 238	11 563 439
Прочие счета финансовых учреждений	83	47 139
Всего средства других банков	5 811 321	11 610 578

12 Средства клиентов

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	6 334	10 879
Всего средства государственных и общественных организаций	6 334	10 879
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	4 840 938	6 067 811
Срочные депозиты	2 864 400	1 652 813
Брокерские счета	87 879	42 350
Всего средства негосударственных юридических лиц	7 793 217	7 762 974
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	741 027	414 766
Срочные депозиты	1 227 356	1 559 670
Всего средства физических лиц	1 968 383	1 974 436
Всего средства клиентов	9 767 934	9 748 289

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

Депозиты физических лиц представляют собой разовые депозиты, привлекаемые от определенного круга частных лиц, а не розничные операции.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2024		31 декабря 2023	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Строительство и недвижимость	4 231 958	43.3%	3 312 641	34.0%
Физические лица	1 968 383	20.2%	1 974 436	20.3%
Торговля и услуги	1 867 091	19.1%	1 563 343	16.0%
Финансовые услуги	1 070 165	11.0%	1 882 737	19.3%
Производство	443 792	4.5%	146 502	1.5%
Транспорт	126 983	1.3%	197 115	2.0%
Энергетика	44 178	0.5%	385 310	4.0%
Государственные и муниципальные организации	6 334	0.1%	10 879	0.1%
Страхование	4 050	0.0%	4 262	0.0%
Маркетинг	1 694	0.0%	56 641	0.6%
Связь и телекоммуникации	1 114	0.0%	2 261	0.0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	554	0.0%	-	0.0%
Издательская деятельность	109	0.0%	211 093	2.2%
Прочее	1 529	0.0%	1 069	0.0%
Всего средства клиентов	9 767 934	100%	9 748 289	100%

За 31 декабря 2024 года у Банка было восемнадцать клиентов (2023 г.: двадцать четыре) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 6 902 774 тысяч рублей (2023 г.: 6 816 472 тысяч рублей), или 70.67% (2023: 66.92%) от общей суммы средств клиентов.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Собственные векселя	2 733 606	1 952 763
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	2 733 606	1 952 763

По состоянию за 31 декабря 2024 года векселя Банка были выпущены в пользу двадцати шести клиентов (2023 г.: тридцати четырёх клиентов).



14 Субординированные займы

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Субординированные займы	1 794 387	1 694 088
Всего субординированные займы	1 794 387	1 694 088

Часть займов подлежат погашению через девять с половиной лет с момента предоставления. Процентная ставка по состоянию за 31 декабря 2024 составила 13.89% годовых (2023 г.: 13.89%).

6 900 тысяч долларов США представляют собой бессрочный займ. Процентная ставка по состоянию за 31 декабря 2024 года составила 7% годовых (2023 г.: 7%). В октябре 2019 года был заключен бессрочный займ на 425 000 тысяч рублей с процентной ставкой 14%.

В марте 2016 года Банк выпустил субординированные облигации серии 03 общей номинальной стоимостью в 500 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона облигаций в размере 15% годовых. За 31 декабря 2024 года в обращении находятся 500 000 шт. собственных облигаций серии 03 номиналом 500 000 тысяч рублей.

В случае ликвидации Банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты долга.

15 Уставный капитал

	Количество акций	Номинал одной акции (рубли)	Номинальная стоимость	Стоимость скорректированная на инфляцию
Обыкновенные акции	101 736	4 915	500 032	634 571
Привилегированные акции	2 000	4 915	9 830	9 830
Всего уставный капитал	103 736		509 862	644 401

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 500 032 тысяч рублей (2023 г.: 500 032 тысяч рублей). 9 октября 2020 года Банк выпустил привилегированные акции в количестве 2000 штук, номиналом 4 915 рублей каждая. По состоянию за 31 декабря 2024 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 4 915 рублей за акцию (2023 г.: 4 915 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

16 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию за 31 декабря 2024 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 17 487 877 тысяч рублей (2023 г.: 18 275 853 тысяч рублей), в том числе прибыль за 2024 год составила 5 316 791 тысяч рублей (2023 г.: 6 025 230 тысяч рублей).

17 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Процентные доходы		
Долговые ценные бумаги	5 015 072	4 386 528
Средства в других банках	2 376 438	1 610 566
Кредиты и авансы клиентам	983 627	1 106 516
Итого процентных доходов	8 375 137	7 103 610
Процентные расходы		
Средства других банков	(1 568 953)	(627 105)
Срочные депозиты юридических лиц	(289 947)	(353 076)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(214 538)	(69 932)
Срочные вклады физических лиц	(194 445)	(114 288)
Субординированные займы	(142 769)	(184 521)
Текущие расчетные счета юридических лиц	(92 575)	(31 331)
Прочее	(18 252)	-
Всего процентные расходы	(2 521 479)	(1 380 253)
Чистые процентные доходы	5 853 658	5 723 357



18 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Комиссионные доходы		
по выданным гарантиям	4 213 139	3 725 949
по брокерским и аналогичным договорам	213 198	148 527
по кассовым операциям	101 069	77 204
по расчетным операциям	20 710	38 105
прочее	29 445	16 300
Всего комиссионные доходы	4 577 561	4 006 085
Комиссионные расходы		
операции с ценными бумагами	(145 411)	(254 204)
проведение операций с валютными ценностями	X	X
расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(18 040)	(32 640)
другие операции	(847)	(4 379)
Всего комиссионные расходы	(221 083)	(399 331)
Чистые комиссионные доходы	4 356 478	3 606 754

19 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Административные и прочие операционные расходы		
Затраты на персонал	1 552 518	1 156 696
Административные расходы	1 357 808	1 355 936
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	88 696	78 228
Расходы на операционную аренду	18 728	6 259
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	17 271	15 657
Списание материальных запасов	15 771	8 566
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	15 525	18 414
Прочее	17 350	15 169
Всего административные и прочие операционные расходы	3 083 667	2 654 925

20 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Текущие расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	1 304 644	935 239
Изменение в отложенных налогах в связи возникновением и списанием временных разниц	(575 705)	153 244
Расходы по налогу на прибыль	728 939	1 088 483

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2023 г.: 20%).

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

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Прибыль до налогообложения	5 792 355	7 361 439
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	1 158 474	1 472 288
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	616 162	426 940
расходы, не уменьшающие налоговую базу	12 705	7 539
доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(201 055)	(104 559)
прочие постоянные разницы	(857 344)	(713 725)
Расходы по налогу на прибыль	728 939	1 088 483

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 финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2024 и 2023, представленных далее, отражаются по ставке 25% (2023 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 20% (2023 г.: 15%).



	31 декабря 2022	Изменение	31 декабря 2023	Изменение	31 декабря 2024
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Наращенные расходы на содержание персонала	11 768	6 087	17 855	(945)	16 910
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы: чистая сумма	33 883	7 376	41 259	5 150	46 409
Наращенные прочие расходы	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитного портфеля, гарантий	142 616	824 610	967 226	528 002	1 495 228
Наращенные доходы	(118 340)	(888 751)	(1 007 091)	403 513	(603 578)
Признанный отложенный налоговый актив / (обязательство)	69 927	(50 678)	19 249	935 720	954 969

21 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций	4 148 894	5 899 278
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)	101 736	101 736
Базовая прибыль на акцию	40.78	57.99
Разводненная прибыль на акцию	40.78	57.99

22 Дивиденды

В течение 2024 года были выплачены дивиденды в размере 2 370 102 тысяч рублей. (2023 г.: 4 509 551 тысяч рублей).

23 Условные обязательства

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, за 31 декабря 2024 года руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций (2023 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2024 года у Банка не было обязательств капитального характера (2023 г.: нет).

Обязательства кредитного характера

Одним из основных стратегических направлений деятельности Банка является предоставление юридическим лицам банковских гарантий исполнения обязательств, обеспечивающих исполнение заявок при проведении конкурсов и аукционов, государственных/муниципальных контрактов, заключаемых в соответствии с Федеральным законом от 05 апреля 2013 г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 18 июля 2011 г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 21 июля 2007 г. № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» и Постановлением Правительства РФ от 01 июля 2016 г. № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах», а также исполнение коммерческих контрактов.



Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность (работу, услугу). Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по выполнению работ, оказанию услуг). Подробнее о каждом типе таких гарантий:

Банковская гарантия 44-ФЗ – это документ, подтверждающий согласие Гаранта выплатить определенную сумму Бенефициару, в случае уклонения от подписания контракта или ненадлежащего исполнения Принципалом своих обязательств по заключенному договору (выполнению работ, оказанию услуг).

Банковская гарантия 223-ФЗ – способ обеспечения выполнения обязательств по договору, на тот случай если поставщик не выполнит или выполнит частично условия контракта, то все риски на себя берёт выдавший ее банк.

Банковская гарантия 185-ФЗ – это документ, подтверждающий согласие Гаранта выплатить определенную сумму Бенефициару, в случае уклонения от подписания контракта или ненадлежащего исполнения Принципалом своих обязательств по заключенному договору (выполнению работ, оказанию услуг). Главным отличием банковской гарантии по 185-ФЗ является то, что в законе не прописано конкретных требований к банку-гаранту.

Гарантии исполнения обязательств по 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ и Постановлению Правительства № 615, признаются Банком нефинансовыми и учитываются по Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», т.к. не попадают под определение договора финансовой гарантии.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Гарантии выданные	161 189 604	135 830 671
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	298 966	353
Всего обязательства кредитного характера	161 488 570	135 831 024

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

24 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, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным свопам, заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат). Сделки имеют краткосрочный характер.

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	(59 075)	6 155 755
Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	X	X
Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	X	X
Итого	-	-



25 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 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 использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки за 31 декабря 2024 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	77 442	21 104	1 106 563	1 205 109
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 848 726	136 664	2 868 586	17 853 976
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	14 926 168	157 768	3 975 149	19 059 085

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки за 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	1 743 598	630 755	1 342 014	3 716 367
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 317 730	3 845	6 229 325	12 550 900
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	8 061 328	634 600	7 571 339	16 267 267

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о совокупном доходе, включая ценные бумаги, переданные по сделкам репо, производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются 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.

Средства в финансовых учреждениях

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.

Кредиты и авансы клиентам

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 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 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.



Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

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.

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:

	Уровни иерархии определения справедливой стоимости	31 декабря 2024		31 декабря 2023	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	Уровень 1	77 442	77 442	1 743 598	1 743 598
	Уровень 2	21 104	21 104	630 755	630 755
	Уровень 3	1 106 563	1 106 563	1 342 014	1 342 014
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Уровень 1	14 848 726	14 848 726	6 317 730	6 317 730
	Уровень 2	136 664	136 664	3 845	3 845
	Уровень 3	2 868 586	2 868 586	6 229 325	6 229 325
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	Уровень 2	2 754 694	2 754 694	3 233 242	3 233 242
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Уровень 2	54 195	54 195	53 076	53 076
Средства в банках	Уровень 2	13 269 369	13 269 369	18 335 776	18 335 776
Кредиты и авансы клиентам	Уровень 2	5 413 412	5 413 412	5 545 028	5 545 028
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Уровень 1	204 731	197 313	164 690	201 428
Прочие активы	X	X	X	X	X
Всего финансовые активы		42 602 694	42 595 276	45 766 043	45 802 781
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости					
Средства других банков	Уровень 2	5 811 321	5 811 321	11 610 578	11 610 578
Средства клиентов	Уровень 2	9 767 934	9 767 934	9 748 289	9 748 289
Выпущенные долговые ценные	Уровень 2	2 733 606	2 733 606	1 952 763	1 952 763
Прочие обязательства	X	X	X	X	X
Субординированные займы	Уровень 2	1 794 387	1 794 387	1 694 088	1 694 088
Итого обязательства		26 017 347	26 017 347	30 959 488	30 959 488

Утверждено и подписано 29 апреля 2025 года.



