

**Акционерное общество
«Петербургский социальный коммерческий банк»**

Раскрываемая годовая финансовая отчетность за 2024 год
и аудиторское заключение независимого аудитора

2025 г.

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к раскрываемой финансовой отчетности	
1 Введение	11
2 Изложение существенных принципов учетной политики	12
3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	21
4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	23
5 Денежные средства и их эквиваленты	24
6 Средства в других банках и прочих финансовых институтах	26
7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28
8 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	31
9 Кредиты клиентам	31
10 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	38
11 Прочие активы	40
12 Средства других банков	43
13 Средства клиентов	43
14 Выпущенные векселя	43
15 Прочие обязательства	44
16 Процентные доходы и расходы	46
17 Комиссионные доходы и расходы	47
18 Административные и прочие операционные расходы	47
19 Налог на прибыль	48
20 Условные обязательства	51
21 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	52
22 События после отчетной даты	56

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам Акционерного общества
«Петербургский социальный коммерческий банк»**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой раскрываемой годовой финансовой отчетности **Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк»** (ОГРН 1027800000227) (далее – «Банк»), которая не содержит отдельные сведения, не подлежащие раскрытию, и состоит из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, а также примечаний к раскрываемой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, состоящих из существенной информации об учетной политике, описания принципов составления раскрываемой годовой финансовой отчетности и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая раскрываемая годовая финансовая отчетность Банка подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами, изложенными в разделе «Принципы составления раскрываемой годовой финансовой отчетности за 2024 год» пункта 1 примечаний к раскрываемой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит раскрываемой годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства – принципы составления раскрываемой годовой финансовой отчетности

Мы обращаем внимание на раздел «Принципы составления раскрываемой годовой финансовой отчетности за 2024 год» пункта 1 примечаний к раскрываемой годовой финансовой отчетности за 2024 год, в котором описаны принципы подготовки раскрываемой годовой финансовой отчетности.

Раскрываемая годовая финансовая отчетность не является полным комплектом годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Раскрываемая годовая финансовая отчетность Банка подготовлена с целью соблюдения Банком положений, содержащихся в принятом Советом директоров Банка России Решении от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году». Как следствие, прилагаемая раскрываемая годовая финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

Мы не модифицируем наше мнение в связи с этим обстоятельством.

Прочие сведения

Банк подготовил полную годовую финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в соответствии с МСФО, в отношении которой мы выпустили отдельное аудиторское заключение для акционеров Банка, датированное 28 апреля 2025 года.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Банка за раскрываемую годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление прилагаемой раскрываемой годовой финансовой отчетности в соответствии правилами, изложенными в разделе «Принципы составления годовой раскрываемой годовой финансовой отчетности за 2024 год» пункта 1 пояснений к раскрываемой годовой финансовой отчетности за 2024 год, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки раскрываемой годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке раскрываемой годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой раскрываемой годовой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит раскрываемой годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что раскрываемая годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой раскрываемой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения раскрываемой годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Банка, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в раскрываемой годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Челнокова Марина Александровна,
действующая от имени аудиторской организации
на основании доверенности 6/н от 12.01.2023,
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 21606062545)



Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью «Мэйнстей»
115093, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Замоскворечье, ул. Люсиновская, д. 36,
стр. 1

ОРНЗ 11606055761

28 апреля 2025 года

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 191 078	5 557 392
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		180 568	132 065
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	6	37 221 728	21 217 618
Требования по производным финансовым инструментам		750	93 895
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	11 474 061	19 790 530
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	306 395	-
Кредиты клиентам	9	8 360 314	7 149 717
Основные средства	10	494 161	433 323
Нематериальные активы	10	15 665	1 772
Активы в форме права пользования	10	860	-
Прочие активы	11	1 141 863	526 548
Требования по заблокированным средствам		X	X
Текущее требование по налогу на прибыль		-	6 641
Отложенные налоговые активы		252 524	60 712
Итого активов		64 882 706	56 614 433
Обязательства			
Средства других банков	12	1 462 801	1 509 217
Обязательства по производным финансовым инструментам		248	-
Средства клиентов	13	57 423 114	49 675 977
Выпущенные векселя	14	67 090	36 649
Выпущенные облигации субординированного займа		1 613 372	1 422 236
Прочие обязательства	15	901 302	492 924
Текущее обязательство по налогу на прибыль		115 313	-
Отложенные налоговые обязательства		71 488	190 215
Итого обязательств		61 654 728	53 327 218
Собственные средства			
Уставный капитал		795 829	795 829
Эмиссионный доход		71 127	71 127
Фонд переоценки основных средств		260 961	244 026
Фонд переоценки долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(495 222)	(153 985)
Нераспределенная прибыль		2 595 283	2 330 218
Итого собственных средств		3 227 978	3 287 215
Итого обязательств и собственных средств		64 882 706	56 614 433

28 апреля 2025 года

А.Н. Стуканова
Председатель Правления



Н.Л. Матросова
Главный бухгалтер

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

За год, закончившийся 31 декабря			
(в тысячах российских рублей)	Прим.	2024 года	2023 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	16	7 974 524	3 891 823
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	16	(6 413 998)	(2 825 250)
Чистые процентные доходы		1 560 526	1 066 573
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, средствам в других банках и прочих финансовых институтах	6,9	(109 973)	(92 024)
Чистые процентные доходы после восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки		1 450 553	974 549
Комиссионные доходы	17	1 775 516	1 928 663
Комиссионные расходы	17	(971 477)	(842 674)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(14)	(33 098)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(12)	(176)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, переоценки иностранной валюты		X	X
Создание резерва по обязательствам кредитного характера	15	(5 245)	(666)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам		X	X
(Создание)/ восстановление резерва под обесценение денежных средств	5	(23 486)	26 877
Восстановление/(создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	8 705	(3 705)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	8	(100 307)	-
Прочие операционные доходы		156 335	11 854
Административные и прочие операционные расходы	18	(1 433 308)	(1 358 521)
Прибыль до налогообложения		807 849	795 820
Расходы по налогу на прибыль	19	(112 787)	(138 530)
Прибыль за отчетный период		695 062	657 290
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, который не может быть в будущем переклассифицирован в прибыль или убыток			
Эффект от переоценки основных средств	10	42 915	31 668
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	19	(25 980)	(6 334)
Прочий совокупный доход, который может быть в будущем переклассифицирован в прибыль или убыток			
Эффект от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(457 758)	(32 105)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	19	125 226	6 421
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		(8 705)	3 705
Прочий совокупный (убыток) / доход за отчетный период		(324 302)	3 355
Итого совокупного дохода за отчетный период		370 760	660 645

28 апреля 2025 года

А.Н. Стуканова
Председатель Правления



Н.Л. Матросова
Главный бухгалтер

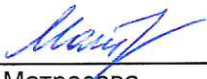
Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки долговых финансовых инструментов, оцениваемых по СС через ПСД	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2023 года		795 829	71 127	218 692	(132 006)	2 522 909	3 476 551
Прибыль за год до выплаты дивидендов		-	-	-	-	657 290	657 290
Прочий совокупный доход / (убыток)		-	-	25 334	(21 979)	-	3 355
Итого совокупного дохода / (убытка), отраженного за 2023 год		-	-	25 334	(21 979)	657 290	660 645
Выплата дивидендов		-	-	-	-	(849 981)	(849 981)
Остаток на 1 января 2024 года		795 829	71 127	244 026	(153 985)	2 330 218	3 287 215
Прибыль за год до выплаты дивидендов		-	-	-	-	695 062	695 062
Прочий совокупный (убыток) / доход		-	-	16 935	(341 237)	-	(324 302)
Итого совокупного дохода / (убытка), отраженного за 2024 год		-	-	16 935	(341 237)	695 062	370 760
Выплата дивидендов		-	-	-	-	(429 997)	(429 997)
Остаток на 31 декабря 2024 года		795 829	71 127	260 961	(495 222)	2 595 283	3 227 978

28 апреля 2025 года


 А.Н. Стуканова
 Председатель Правления




 Н.Л. Матросова
 Главный бухгалтер

1 Введение

Данная раскрываемая годовая финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (далее – «Банк») за 2024 год, подготовлена руководством Банка на основе годовой финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2024 год, и с учетом требований Банка России, содержащихся в принятом Советом директоров Банка России 24 декабря 2024 года решении «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году».

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Основная деятельность. Банк работает на рынке банковских услуг с 29 октября 1993 г. и имеет генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее ЦБ РФ) № 2551 от 12 февраля 2015 г. на осуществление банковских операций. В соответствии с имеющейся лицензией Банк оказывает полный перечень банковских и сопутствующих услуг юридическим и физическим лицам в рублях и иностранной валюте.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г.

28 мая 2024 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» установило рейтинг кредитоспособности АО Банк «ПСКБ» на уровне ruBB+. Прогноз по рейтингу - стабильный.

Среднесписочное количество сотрудников Банка за отчетный период на 31 декабря 2024 года составило 255 человек (на 31 декабря 2023 г.: 264 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 191123, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, улица Шпалерная, дом 42, литера А.

Банк также имеет 3 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге и 1 филиал в Москве (2023 год: 3 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, 1 филиал в Москве).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»), если не указано иное.

Принципы составления раскрываемой годовой финансовой отчетности за 2024 год

Раскрываемая годовая финансовая отчетность включает следующие формы, составленные в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), и не содержит отдельные сведения, указанные в Приложении 1 к Решению Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года, так как они не подлежат раскрытию:

- ▶ «Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года»;
- ▶ «Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года»;
- ▶ «Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года»;
- ▶ «Примечания к раскрываемой годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года».

В раскрываемой годовой финансовой отчетности символом «X» обозначены значения показателей, которые Банк не раскрывает в отчетности в соответствии с Приложением 1 к Решению Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года.

Публикация финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

В соответствии с Решением Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году от 24 декабря 2024 года финансовая отчетность для публикации за 2024 год составляется с учетом требования об отсутствии раскрытий, указанных в Решении Совета директоров Банка России, и размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.pscb.ru в разделе «О банке».

2 Изложение существенных принципов учетной политики

Основы представления отчетности.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Учетная политика Банка основана на принципе непрерывности деятельности, предполагающем, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Эффективная процентная ставка. Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- ▶ валовой балансовой стоимости финансового актива
- или
- ▶ амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данных финансовых инструментов, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке могут включать вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость. Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и, применительно к финансовым активам, скорректированной с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарасщенные процентные доходы и нарасщенные процентные расходы, включая нарасщенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

2 Изложение существенных принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость. Справедливая стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой соответствующей организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. В некоторых случаях для таких, не подтвержденных наблюдаемыми рыночными данными, методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждение.

Классификация финансовых инструментов. Финансовый инструмент (актив или обязательство) классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ), либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) (только для активов).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеизложенным условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоком денежных средств;
- и
- ▶ договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть суммы.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI-тест). Кроме того, МСФО предусмотрено расширение критерия оценки Бизнес-модели по усмотрению организации, с учетом всей значимой и объективной информации, доступной на дату оценки (в т.ч. частота, стоимость и сроки продаж финансовых активов).

Политика и бизнес-модель управления финансовыми активами принимаются и утверждаются на уровне руководства Банка.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Все финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату расчетов, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой расчетов не признается в отношении активов, отраженных по справедливой или амортизированной стоимости; но признается в составе прибыли или убытка в отношении производных финансовых инструментов и ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

2 Изложение существенных принципов учетной политики (продолжение)

Реклассификация финансовых инструментов. Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают остатки Банка в Центральном банке Российской Федерации, на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах и средств на счетах для осуществления клиринга. За исключением депозитов «овернайт», все иные краткосрочные и долгосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Ценные бумаги. В отношении инвестиций в ценные бумаги, на основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк использует следующие категории оценки:

- ▶ инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ), оцениваются по амортизированной стоимости.
- ▶ инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по ССПУ, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД). Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.
- ▶ инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или ССПСД, оцениваются по ССПУ (обязательная оценка по ССПУ). Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по ССПУ при первоначальном признании (оценка по ССПУ по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

2 Изложение существенных принципов учетной политики (продолжение)

Средства в других банках и прочих финансовых институтах. К средствам в других банках и прочих финансовых институтах относятся денежные средства, предоставленные Банком банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению в установленный срок, а также размещенные средства в виде краткосрочных и долгосрочных межбанковских депозитов. В эту категорию также входят остатки на счетах по сделкам обратного РЕПО и средства, размещенные в банках-корреспондентах в качестве гарантийного депозита для обеспечения расчетов.

Средства в других банках и прочих финансовых институтах отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты клиентам. К кредитам клиентам относятся перечисленные Банком денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

При классификации финансовых инструментов и принадлежности их к кредитам клиентов, Банк оценивает соответствие предусмотренных договором денежных потоков условиям базового договора, т.е. проценты должны включать только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового договора и маржу прибыли. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Все кредиты делятся на сегменты по типу заемщиков (юридические и физические лица).

Тестирование кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, физическим лицам на предмет определения качества обслуживания долга или вероятности неисполнения (ненадлежащего исполнения) клиентом обязательства по задолженности перед Банком осуществляется на индивидуальной основе по каждому заемщику, в том числе включенному в портфели однородных ссуд (далее – ПОС).

При этом для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей используется следующая информация: основные формы бухгалтерской и налоговой отчетности и рассчитанные на ее основе экономические показатели финансовой отчетности; любые данные, предоставленные Банку заемщиком; информация о заемщике, полученная Банком из официальных источников СМИ. Помимо этого, Банк учитывает такие факторы, как: цель кредита, характер бизнеса заемщика, объем поступлений на его расчетный счет, анализ дебиторов, длительность операционного цикла, стоимость заложенного имущества, размер обеспечения, состояние рынка в целом в данной отрасли и пр.

Для физических лиц используется любая предоставленная информация.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса о качестве обслуживания долга, являются кредитный рейтинг заемщика, финансовое состояние или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Тестирование кредитов для определения качества обслуживания долга или вероятности неисполнения (ненадлежащего исполнения) клиентом обязательства по задолженности перед Банком проводится на регулярной основе с целью обнаружения признаков обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения, кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

2 Изложение существенных принципов учетной политики (продолжение)

К объективным признакам обесценения кредитов клиентам относится следующая информация:

- ▶ значительные финансовые трудности заемщика;
- ▶ нарушение договора, например, неуплата или нарушение сроков платежа процентов или основной суммы долга;
- ▶ предоставление Банком должнику уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которые не были бы предоставлены в противном случае;
- ▶ высокая вероятность банкротства заемщика;
- ▶ наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных средств по группе финансовых активов после первоначального признания таких активов, хотя это снижение еще не может быть определено для отдельных финансовых активов в группе, включая:
 - а. негативные изменения платежного статуса заемщиков в группе (например, увеличение количества просроченных платежей или заемщиков, которые исчерпали кредитный лимит по кредитным картам и погашают причитающиеся суммы ежемесячными минимальными взносами); или
 - б. национальные или местные экономические условия, которые соотносятся с неплатежами по активам в группе (например, увеличение уровня безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость для ипотечных займов в соответствующем регионе, снижение цен на нефть для ссудных активов или негативные изменения условий в отрасли, которые влияют на заемщиков в группе).

Кроме того, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 резерв под обесценение кредитов на коллективной основе включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче неиспользованных кредитных линий и овердрафтов, аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче неиспользованных кредитных линий и овердрафтов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из величин: (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) суммы оценочного резерва под убытки, сформированного в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в состав либо статьи «Ценные бумаги», либо статьи «Средства в кредитных организациях», либо статьи «Кредиты клиентам», в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Основные средства. Оборудование и неотделимые улучшения недвижимого имущества отражаются по первоначальной стоимости, либо, для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г. за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Земля и здания отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Накопленная амортизация объектов недвижимости на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, а полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива.

2 Изложение существенных принципов учетной политики (продолжение)

Переоценка земли и зданий производится регулярно один раз в год для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год.

Фонд переоценки земли и зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. Банк не производит перенос разницы между амортизацией, основанной на переоцененной стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, на нераспределенную прибыль.

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. Улучшения недвижимого имущества капитализируются только при условии, что Банк получит финансовую выгоду от использования данного имущества, которую можно адекватно определить.

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год (в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах).

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

	Срок полезного использования, лет
Здания	15 - 30
Офисное и компьютерное оборудование	5
Неотделимые улучшения недвижимого имущества	10

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае его продажи, за вычетом оцениваемых 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 ликвидационная стоимость актива равна нулю. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на дату окончания каждого отчетного года.

2 Изложение существенных принципов учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка представляют собой приобретенные лицензии на программное обеспечение, которые включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет прибылей и убытков по мере их возникновения.

Лицензии на программное обеспечение амортизируются с использованием линейного метода в течение срока действия лицензии, составляющего срок ее полезного использования.

Аренда. При заключении договора Банк оценивает, является ли договор аренды в целом или его отдельные компоненты договором аренды. 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. Оценка отнесения к договорам аренды осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды, в котором Банк выступает в качестве арендатора, признаются на дату начала аренды.

Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей.

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. В первоначальную стоимость включаются первоначальные прямые затраты, понесенные банком в связи с заключением договора аренды, величина первоначальной оценки обязательства по договору аренды, арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При ее отсутствии используется процентная ставка по привлеченным депозитам с датой, максимально близкой к дате начала аренды.

Банк использует предусмотренное МСФО (IFRS) 16 освобождение от признания актива в форме права пользования и обязательства по договору аренды в случае, если базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью или договор аренды классифицируется как краткосрочная аренда.

Для реализации предусмотренного МСФО (IFRS) 16 освобождения от признания актива в форме права пользования и от признания обязательства по аренде, Банк определил следующие критерии оценки договоров аренды:

- ▶ договоры, входящие в портфель договоров аренды, имеют единую типовую и смысловую форму, при этом базовые активы могут быть отнесены к одному виду;
- ▶ базовый актив договоров аренды имеет низкую стоимость;
- ▶ договоры аренды являются краткосрочными - срок аренды не превышает 12 месяцев с начала аренды.

Договоры аренды, соответствующие вышеуказанным критериям, освобождаются от признания актива в форме права пользования и от признания обязательства по аренде, и, в соответствии с требованиями стандарта, арендные платежи по таким договорам признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Цифровые финансовые активы. Цифровые финансовые активы (ЦФА) — это признаваемые российским законодательством цифровые записи, подтверждающие, что их держатели имеют определенные цифровые права. Цифровые права, включающие денежные требования — разновидность имущественных прав, которые позволяют совершать с активами любые предусмотренные Гражданским кодексом РФ действия: покупку, продажу, обмен, дарение, передачу по наследству.

ЦФА не является единицей расчета, это исключительно инвестиционный актив.

Оценка справедливой стоимости цифровых финансовых активов, включающих денежные требования при первоначальном признании осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". После первоначального признания и до прекращения признания цифровые финансовые активы, включающие денежные требования, оцениваются по амортизированной стоимости.

2 Изложение существенных принципов учетной политики (продолжение)

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

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно 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. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются 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. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Изменение налоговых ставок или налогового законодательства.

Законом № 176-ФЗ внесены изменения в статью 284 НК РФ, согласно которым налоговая ставка по налогу на прибыль устанавливается в размере 25% и применяется с 1 января 2025 года (подп. (а) п. 50 ст. 2, п. 2 ст. 8 Закона № 176-ФЗ).

Законом 362-ФЗ с 1 января 2025 года увеличена ставка налога на прибыль с 15% до 20% по доходам от процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, а также обращающимся облигациям российских организаций.

2 Изложение существенных принципов учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства в отношении налога на прибыль признаются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых начислений, если налоговые расчеты Банка будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

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

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Взаимозачет. 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.

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 осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения могут оказывать существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Ожидаемые кредитные убытки. Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) / Expected credit losses (ECL) представляют собой приведенную стоимость всех сумм недобора денежных средств в случае возникновения дефолта на протяжении определенного срока действия финансового актива.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков используются следующие понятия:

- ▶ Exposure at default (EAD) – объем задолженности, подверженный риску наступления события обесценения, т.е. сумма под риском, оцененная по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки.
- ▶ Probability of default (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.
- ▶ Loss given default (LGD) – ожидаемый уровень потерь в случае наступления дефолта, учитывающий временную стоимость денег.
- ▶ Обесценение кредитов – «Дефолт» - представляет собой риск или высокую вероятность того, что некоторая часть процентов или основной суммы финансового инструмента не будет выплачена вовремя или полностью в результате прошлого события.

Модель ожидаемых кредитных убытков предусматривает трехэтапный подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

Особенность применения модели, в том числе, заключается в том, что при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами, сразу должны учитываться мгновенные убытки, равные ОКУ за двенадцать месяцев.

Банк признает оценочный резерв под ОКУ по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также по обязательствам по предоставлению кредитов. Резерв в соответствии с МСФО (IFRS) 9, оценивается в сумме, равной ОКУ, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, либо, в случаях, когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

Сумма ОКУ, признаваемая в качестве оценочного резерва или оценочного обязательства под убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска после первоначального признания.

В целях проведения анализа финансовых активов по кредитному качеству в разрезе ОКУ и анализа ставок резерва по ним Банк относит каждый финансовый актив к одной из следующих основных стадий кредитного риска:

- ▶ 1 стадия «ОКУ за 12 месяцев» - финансовые активы без существенного увеличения кредитного риска, которые не имеют признаков обесценения;
- ▶ 2 стадия «ОКУ за весь срок – необесцененные активы» - финансовые активы с существенным увеличением кредитного риска, не имеющие признаков обесценения;
- ▶ 3 стадия «ОКУ за весь срок – обесцененные активы» - финансовые активы с существенным увеличением кредитного риска, имеющие объективные признаки обесценения.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Банком используются следующие критерии оценки финансовых активов в части ОКУ с целью определения текущей стадии кредитного риска:

- ▶ «ОКУ за 12 месяцев» - вероятность дефолта менее 30%;
- ▶ «ОКУ за весь срок – необесцененные активы» - вероятность дефолта от 30% до 80%;
- ▶ «ОКУ за весь срок – обесцененные активы» - вероятность дефолта больше 80%.

В применяемых Банком моделях оценки вероятности дефолта (PD) и оценки уровня потерь в случае дефолта (LGD) по сегментам розничного и корпоративного кредитования расчет ведется методом линейной зависимости на основе статистических данных. Кроме того, в расчете учтена возможность внесения корректировок в зависимости от оптимистического или пессимистического сценария развития макроэкономической ситуации.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчетности. Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- ▶ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- ▶ долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки, не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

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

Иерархия определения стоимости. Для целей представления информации финансовые инструменты распределяются по трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- ▶ Котировки на активном рынке (Уровень 1) – оценки, основанные на котировках на активных рынках, к которым Банк имеет доступ, идентичных активов и обязательств. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- ▶ Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций с сопоставимыми финансовыми инструментами на рынках, не считающихся активными.
- ▶ Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми для общей оценки справедливой стоимости.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Переоценка основных средств. Земля, здания и сооружения Банка подлежат периодической переоценке. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке земли, зданий и сооружений. Руководство Банка проводит анализ соответствующего рынка недвижимости на предмет изменений справедливой стоимости земли, зданий и сооружений в отчетном периоде и использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости земли и зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки. Справедливая стоимость земли, зданий и сооружений Банка определяется с помощью методов оценки, соответствующих Международным стандартам оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Переоценка зданий и земли Банка была проведена по состоянию на 01 января 2025 г. ООО «ЭнПиВи Эпрайс». Оценка выполнена оценщиком, являющимся членом Ассоциации «Русское общество оценщиков» и штатным сотрудником ООО «ЭнПиВи Эпрайс», Левашовой-Каракоз Юлией Вениаминовной, квалификационный аттестат в области оценочной деятельности № 039152-1 от 19.06.2024 года. Оценка выполнялась в рамках сравнительного и доходного подходов.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Стандарты и изменения, вступившие в силу в отчетном году.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям вступили в действие с 1 января 2024 года, но не оказали влияния на Банк, поскольку не имели отношения к деятельности Банка:

- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» - обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если организация имеет на конец отчетного периода существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Право отложить погашение возникает только в случае, если организация выполняет все применимые условия на конец отчетного периода. На классификацию обязательств не влияют ожидания руководства в отношении того, планирует ли оно использовать право отложить погашение, а также события после отчетной даты.
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Поправки относительно долгосрочных обязательств с ковенантами» - поправки разъясняют, что договорные условия (ковенанты) кредитных соглашений, которые организация должна выполнять только после даты окончания отчетного периода, не будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные по состоянию на отчетную дату.
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Соглашения о финансировании поставщиков (обратного факторинга)» - поправки дополняют существующие требования МСФО и требуют от организаций раскрытия дополнительной информации о таких операциях.
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - «Обязательства по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой» - поправки разъясняют, как продавец-арендатор должен оценивать сделки по купле-продаже с обратной арендой, удовлетворяющие критериям МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Наличные средства	1 133 476	790 417
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 288 502	3 346 134
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	1 660 781	1 343 214
- других стран	139 037	85 193
Расчетные счета в платежных системах	725	391
За вычетом резерва под ОКУ	(31 443)	(7 957)
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 191 078	5 557 392

Все корреспондентские счета и расчетные счета в платежных системах являются текущими и не имеют обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам в разрезе стадий кредитного риска в течение 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененны е активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на 01 января 2024 года	7 957	-	-	7 957
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	5 976	-	-	5 976
Восстановление резерва по закрытым финансовым инструментам	(584)	-	-	(584)
Создание резерва по новым финансовым инструментам	18 094	-	-	18 094
Чистый расход от создания резерва	23 486	-	-	23 486
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам на 31 декабря 2024 года	31 443	-	-	31 443

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам в разрезе стадий кредитного риска в течение 2023 года:

(в тысячах российских рублей)	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на 01 января 2023 года	34 834	-	-	34 834
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	2 058	-	-	2 058
Восстановление резерва по закрытым финансовым инструментам	(29 745)	-	-	(29 745)
Создание резерва по новым финансовым инструментам	810	-	-	810
Чистый доход от создания резерва	(26 877)	-	-	(26 877)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам на 31 декабря 2023 года	7 957	-	-	7 957

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и расчетных счетов в платежных системах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Непросроченные и необесцененные		
Центральный банк Российской Федерации	1 288 502	3 346 134
- с рейтингом от BB- до BB+ *	-	921
- с рейтингом от B- до B+ *	-	1 190
- с рейтингом от AAA-(RU) до AAA+(RU) // от ruAAA- до ruAAA+**	1 058 277	507 926
- с рейтингом от AA-(RU) до AA+(RU) // от ruAA- до ruAA+**	61 644	206 129
- с рейтингом от A-(RU) до A+(RU) // от ruA- до ruA+**	521 026	556 064
- с рейтингом от BBB-(RU) до BBB+(RU) // от ruBBB- до ruBBB+**	95	1
- с рейтингом от BB-(RU) до BB+(RU) // от ruBB- до ruBB+**	9 625	-
- с рейтингом от B-(RU) до B+(RU) // от ruB- до ruB+**	6 273	16 955
- нет рейтинга	143 603	139 612
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	(31 443)	(7 957)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	3 057 602	4 766 975

*рейтинги приведены согласно шкале соответствия, предложенной рейтинговым агентством Fitch Ratings.

**рейтинги приведены согласно шкале соответствия, предложенной российскими рейтинговыми агентствами Эксперт РА и АКРА.

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 21.

6 Средства в других банках и прочих финансовых институтах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Остатки средств по сделкам обратного РЕПО	19 278 317	3 940 056
Срочные депозиты в других банках	16 268 685	15 626 904
Срочные депозиты в ЦБ РФ	1 602 623	1 502 630
Гарантийные депозиты	107 477	167 997
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и прочих финансовых институтах, оцениваемым по амортизированной стоимости	(35 374)	(19 969)
Итого средств в других банках и прочих финансовых институтах, оцениваемых по амортизированной стоимости	37 221 728	21 217 618

Гарантийные и обеспечительные депозиты являются активами с ограничением по использованию. Они размещены в крупных российских банках и являются обеспечением расчетов по гарантиям, аккредитивам и банковским картам.

Средства в других банках и прочих финансовых институтах не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках и прочих финансовых институтах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Текущие и необесцененные		
Центральный банк Российской Федерации	1 650 958	1 548 969
- с рейтингом от AAA-(RU) до AAA+(RU) // от ruAAA- до ruAAA+*	23 386 038	8 971 700
- с рейтингом от AA-(RU) до AA+(RU) // от ruAA- до ruAA+*	3 572 180	2 562 137
- с рейтингом от A-(RU) до A+(RU) // от ruA- до ruA+*	8 647 926	8 054 123
- с рейтингом от BB-(RU) до BB+(RU) // от ruBB- до ruBB+*	-	100 658
Итого текущих и необесцененных	37 257 102	21 237 587
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и прочих финансовых институтах	(35 374)	(19 969)
Итого средств в других банках и прочих финансовых институтах	37 221 728	21 217 618

*рейтинги приведены согласно шкале соответствия, предложенной российскими рейтинговыми агентствами Эксперт РА и АКРА.

6 Средства в других банках и прочих финансовых институтах (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и прочих финансовых институтах в разрезе стадий кредитного риска в течение отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и прочих финансовых институтах на 01 января 2024 года	19 969	-	-	19 969
Восстановление резерва по закрытым финансовым инструментам	(19 948)	-	-	(19 948)
Создание резерва по новым финансовым инструментам	35 353	-	-	35 353
Чистый расход от создания резерва	15 405	-	-	15 405
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и прочих финансовых институтах на 31 декабря 2024 года	35 374	-	-	35 374

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и прочих финансовых институтах в разрезе стадий кредитного риска в течение 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и прочих финансовых институтах на 01 января 2023 года	10 865	-	-	10 865
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	1	-	-	1
Восстановление резерва по закрытым финансовым инструментам	(10 864)	-	-	(10 864)
Создание резерва по новым финансовым инструментам	19 967	-	-	19 967
Чистый расход от создания резерва	9 104	-	-	9 104
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках и прочих финансовых институтах на 31 декабря 2023 года	19 969	-	-	19 969

Информация о справедливой стоимости средств в других банках и прочих финансовых институтах представлена в Примечании 21.

7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые инструменты	11 474 061	19 790 530
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 474 061	19 790 530
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(9 926)	(18 631)

Ниже приводится анализ ценных бумаг по кредитному качеству эмитента по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Текущие и необесцененные		
- Министерство Финансов Российской Федерации	1 546 707	1 245 985
- с рейтингом от BBB- до BBB+ *	-	2 568 359
- с рейтингом от BB- до BB+ *	-	87 767
- с рейтингом от AAA-(RU) до AAA+(RU) // от ruAAA- до ruAAA+**	4 460 084	8 386 624
- с рейтингом от AA-(RU) до AA+(RU) // от ruAA- до ruAA+**	3 572 802	5 754 194
- с рейтингом от A-(RU) до A+(RU) // от ruA- до ruA+**	1 894 468	1 747 601
Итого текущих и необесцененных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 474 061	19 790 530
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 474 061	19 790 530

*рейтинги приведены согласно шкале соответствия, предложенной рейтинговым агентством Fitch Ratings.

**рейтинги приведены согласно шкале соответствия, предложенной российскими рейтинговыми агентствами Эксперт РА и АКРА.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам в разрезе стадий кредитного риска за отчетный период:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененн ые активы	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01 января 2024 года	19 790 530	-	-	19 790 530
Изменение стоимости ценных бумаг для учета всех контрактных требований	(1 085 265)	-	-	(1 085 265)
Списание погашенных ценных бумаг	(11 840 163)	-	-	(11 840 163)
Приобретение ценных бумаг	4 608 959	-	-	4 608 959
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2024 года	11 474 061	-	-	11 474 061
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, на 01 января 2024 года	18 631	-	-	18 631
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	(1 085)	-	-	(1 085)
Восстановление резерва по выбывшим ценным бумагам	(10 682)	-	-	(10 682)
Создание резерва по новым ценным бумагам	3 062	-	-	3 062
Чистый доход от восстановления резерва	(8 705)	-	-	(8 705)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, на 31 декабря 2024 года	9 926	-	-	9 926

7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам в разрезе стадий кредитного риска за 2023 год:

(в тысячах российских рублей)	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01 января 2023 года	10 095 157	-	-	10 095 157
Изменение стоимости ценных бумаг для учета всех контрактных требований	765 999	-	-	765 999
Списание погашенных ценных бумаг	(5 921 032)	-	-	(5 921 032)
Приобретение ценных бумаг	14 850 406	-	-	14 850 406
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2023 года	19 790 530	-	-	19 790 530
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, на 01 января 2023 года	14 926	-	-	14 926
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	(937)	-	-	(937)
Восстановление резерва по выбывшим ценным бумагам	(10 296)	-	-	(10 296)
Создание резерва по новым ценным бумагам	14 938	-	-	14 938
Чистый доход от восстановления резерва	3 705	-	-	3 705
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, на 31 декабря 2023 года	18 631	-	-	18 631

Облигации и еврооблигации, торговля которыми осуществляется на активном рынке, относятся к 1 уровню иерархии оценки справедливой стоимости.

Банк признает рынок активным, если одновременно выполняются следующие условия:

- ▶ Информация о рыночной цене общедоступна и раскрывается организатором торгов на ежедневной основе;
- ▶ Суммарный объем торгов по ценной бумаге за последние 30 календарных дней в основном режиме торгов составляет не менее 0,1% от объема выпуска, находящегося в обращении;
- ▶ За последние 30 календарных дней совершено не менее 10 сделок в течение не менее 5 торговых дней (без учета данных первичного размещения/доразмещения ценных бумаг).

Ценные бумаги, при торговле которыми не выполняются все критерии активного рынка, относятся ко 2 уровню оценки справедливой стоимости. Ценные бумаги, справедливая стоимость которых определяется расчетным методом или на основании сопоставимых рыночных оценок, относятся к 3 уровню оценки.

Банк осуществляет оценку справедливой стоимости ценных бумаг российских и иностранных эмитентов на основе цен, рассчитываемых ежедневно по Методикам (математическим моделям) Ценового центра НРД и предоставляемых информационным сервисом RU DATA (<https://rd.interfax.ru/>).

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведена в Примечании 21.

8 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:		
- цифровые финансовые активы, включающие денежные требования	306 702	-
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	100 000	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(100 307)	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	306 395	-

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости в разрезе стадий кредитного риска в течение отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 01 января 2024 года	-	-	-	-
Создание резерва	307	-	99 933	100 240
Перенесено в связи с реклассификацией	-	-	67	67
Чистый расход от создания резерва	307	-	100 000	100 307
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 31 декабря 2024 года	307	-	100 000	100 307

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости представлена в Примечании 21.

9 Кредиты клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Корпоративные кредиты	8 406 513	7 114 439
Кредиты физическим лицам	424 966	417 892
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 831 479	7 532 331
Резерв под ожидаемые кредитные убытки индивидуально оцененных кредитов	(455 741)	(370 942)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки коллективно оцененных кредитов	(15 424)	(11 672)
Итого резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю	(471 165)	(382 614)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 360 314	7 149 717

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения кредитного портфеля и резервов под ожидаемые кредитные убытки в разрезе стадий кредитного риска за отчетный период:

(в тысячах российских рублей)	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Кредиты клиентам на 01 января 2024 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 282 616	10 494	239 221	7 532 331
Изменение кредитного портфеля в течение 2024 года:				
перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	50	(50)	-	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – необесцененные активы»	(2 949)	2 949	-	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – обесцененные активы»	-	(30)	30	-
Изменение сумм задолженностей по переоцененным кредитам	(2 943)	(84)	(154)	(3 181)
Изменение сумм задолженностей для учета всех контрактных требований	3 722	47	873	4 642
Суммы кредитов, списанные как безнадежные	-	-	(849)	(849)
Суммы погашенных кредитов	(7 267 803)	(9 502)	(233 203)	(7 510 508)
Суммы выданных кредитов/траншей	8 543 929	22 360	242 755	8 809 044
Кредиты клиентам на 31 декабря 2024 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 556 622	26 184	248 673	8 831 479
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 01 января 2024 года	138 942	4 451	239 221	382 614
Переводы и соответствующие изменения оценки резерва:				
- в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	-	(25)	(154)	(179)
- в категорию "ОКУ за весь срок – необесцененные активы"	(280)	1 458	-	1 178
- в категорию "ОКУ за весь срок – обесцененные активы"	-	(85)	30	(55)
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	294	40	873	1 207
Восстановление резерва по закрытым кредитам	(138 142)	(3 957)	(233 203)	(375 302)
Создание резерва по новым кредитам	209 200	10 596	242 755	462 551
Резервы, созданные по операциям уступки права требования	-	-	5 168	5 168
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	71 072	8 027	15 469	94 568
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(849)	(849)
Средства, списанные по уступке права требования	-	-	(5 168)	(5 168)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 31 декабря 2024 года	210 014	12 478	248 673	471 165
Кредиты клиентам после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	8 346 608	13 706	-	8 360 314

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения кредитного портфеля и резервов под ожидаемые кредитные убытки в разрезе стадий кредитного риска за 2023 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Кредиты клиентам на 01 января 2023 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 356 913	3 802	225 818	5 586 533
Изменение кредитного портфеля в течение 2023 года:				
перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	150	(150)	-	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – необесцененные активы»	(1 270)	1 270	-	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – обесцененные активы»	(603)	(50)	653	-
Изменение сумм задолженностей по переоцененным кредитам	(382)	50	(2 763)	(3 095)
Изменение сумм задолженностей для учета всех контрактных требований	(319 673)	(548)	18 242	(301 979)
Суммы кредитов, списанные как безнадежные	-	-	(2 753)	(2 753)
Суммы погашенных кредитов	(4 678 372)	(1 952)	(313)	(4 680 637)
Суммы выданных кредитов/траншей	6 925 853	8 072	337	6 934 262
Кредиты клиентам на 31 декабря 2023 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 282 616	10 494	239 221	7 532 331
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 01 января 2023 года	74 648	1 981	225 818	302 447
Переводы и соответствующие изменения оценки резерва:				
- в категорию "ОКУ за 12 месяцев"	-	(50)	(2 763)	(2 813)
- в категорию "ОКУ за весь срок – необесцененные активы"	(250)	485	-	235
- в категорию "ОКУ за весь срок – обесцененные активы"	(164)	(25)	652	463
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	(3 401)	(370)	18 243	14 472
Восстановление резерва по закрытым кредитам	(67 218)	(723)	(313)	(68 254)
Создание резерва по новым кредитам	135 327	3 153	337	138 817
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	64 294	2 470	16 156	82 920
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(2 753)	(2 753)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю на 31 декабря 2023 года	138 942	4 451	239 221	382 614
Кредиты клиентам после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	7 143 674	6 043	-	7 149 717

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г.:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:						
- поручительствами юридических лиц	3 502 978	205 921	3 708 899	2 920 993	175 310	3 096 303
- объектами недвижимости	2 714 708	141 003	2 855 711	1 952 216	81 263	2 033 479
- поручительствами владельцев компаний	1 735 385	505	1 735 890	1 374 826	1 597	1 376 423
- депозитами и векселями Банка	212 476	3 000	215 476	268 608	57 500	326 108
- транспортными средствами и оборудованием	195 841	13 319	209 160	360 505	11 284	371 789
- залог долей в уставном капитале	-	25 000	25 000	-	26 106	26 106
Необеспеченные кредиты	45 125	36 218	81 343	237 291	64 832	302 123
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 406 513	424 966	8 831 479	7 114 439	417 892	7 532 331

Балансовая стоимость кредитов при наличии нескольких видов обеспечения распределяется пропорционально убыванию ликвидности обеспечения.

Суммы, отраженные в таблицах, отражают балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ подверженности финансовых активов (кредитов) кредитному риску по состоянию на 31 декабря 2024 года:

(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам и ИП	Резерв под ОКУ	Подверженность кредитному риску, %	Валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	Резерв под ОКУ	Подверженность кредитному риску, %	Итого	Резерв под ОКУ	Подверженность кредитному риску, %
Текущие и необесцененные									
Высшая категория (Уровень резерва до 2% включительно)	6 233 482	(38 208)	1	112 303	(46)	-	6 345 785	(38 254)	1
Стандартная категория (Уровень резерва выше 2% до 20% включительно)	1 813 098	(158 771)	9	60 522	(6 888)	11	1 873 620	(165 659)	9
Кредиты, за которыми ведется наблюдение (Уровень резерва выше 20%)	40 714	(14 516)	36	5 017	(1 412)	28	45 731	(15 928)	35
Кредиты, реструктурированные в отчетном году	306 829	(810)	-	10 842	(1 842)	17	317 671	(2 652)	1
Итого текущих и необесцененных	8 394 123	(212 305)	3	188 684	(10 188)	5	8 582 807	(222 493)	3
Просроченные, но необесцененные									
- с задержкой платежа менее 30 дней	521	(521)	100	-	-	-	521	(521)	100
Итого просроченных, но необесцененных	521	(521)	100	-	-	-	521	(521)	100
Обесцененные на индивидуальной и коллективной основе									
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	111	(111)	100	111	(111)	100
- с задержкой платежа свыше 360 дней	11 869	(11 869)	100	236 171	(236 171)	100	248 040	(248 040)	100
Итого обесцененных кредитов, оцениваемых на индивидуальной и коллективной основе	11 869	(11 869)	100	236 282	(236 282)	100	248 151	(248 151)	100
Итого	8 406 513	(224 695)	3	424 966	(246 470)	58	8 831 479	(471 165)	5
Итого кредитов клиентам	8 181 818	-	-	178 496	-	-	8 360 314	-	-

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ подверженности финансовых активов (кредитов) кредитному риску по состоянию на 31 декабря 2023 года:

(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость кредитов корпоративным клиентам и ИП	Резерв под ОКУ	Подверженность кредитному риску, %	Валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	Резерв под ОКУ	Подверженность кредитному риску, %	Итого	Резерв под ОКУ	Подверженность кредитному риску, %
Текущие и необесцененные									
Высшая категория (Уровень резерва до 2% включительно)	5 226 611	(24 020)	-	94 472	(40)	-	5 321 083	(24 060)	-
Стандартная категория (Уровень резерва выше 2% до 20% включительно)	1 387 887	(107 928)	8	40 340	(5 299)	13	1 428 227	(113 227)	8
Кредиты, за которыми ведется наблюдение (Уровень резерва выше 20%)	6 030	(2 205)	37	1 954	(1 100)	56	7 984	(3 305)	41
Кредиты, реструктурированные в отчетном году	479 099	(422)	-	56 773	(2 923)	5	535 872	(3 345)	1
Итого текущих и необесцененных	7 099 627	(134 575)	2	193 539	(9 362)	5	7 293 166	(143 937)	2
Просроченные, но необесцененные									
- с задержкой платежа менее 30 дней	90	(90)	100	-	-	-	90	(90)	100
Итого просроченных, но необесцененных	90	(90)	100	-	-	-	90	(90)	100
Обесцененные на индивидуальной и коллективной основе									
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	875	(415)	48	875	(415)	48
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	211	(183)	87	211	(183)	87
- с задержкой платежа свыше 360 дней	14 722	(14 722)	100	223 267	(223 267)	100	237 989	(237 989)	100
Итого обесцененных кредитов, оцениваемых на индивидуальной и коллективной основе	14 722	(14 722)	100	224 353	(223 865)	100	239 075	(238 587)	100
Итого	7 114 439	(149 387)	1	417 892	(233 227)	50	7 532 331	(382 614)	5
Итого кредитов клиентам	6 965 052	-	-	184 665	-	-	7 149 717	-	-

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Текущими и не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Анализ кредитного качества производится для текущих и необесцененных кредитов на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице анализа кредитного качества текущие и необесцененные кредиты подразделяются на следующие категории качества:

«Высшая категория» – к данной категории относятся ссуды с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

«Стандартная категория» – к данной категории относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

«Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение» – к данной категории относятся ссуды, которые на текущий момент времени соответствуют требованиям Банка, как по уровню кредитного риска, так и по размеру приносимого процентного и комиссионного дохода. Однако дальнейшее изменение условий кредитования может привести либо к увеличению кредитного риска, либо к снижению процентного и комиссионного дохода до нежелательного уровня.

«Кредиты, реструктурированные в отчетном году» представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены с целью улучшения условий кредитования заемщиков Банка, но в соответствии с первоначальными условиями кредитных договоров, заключенных с этими заемщиками, возможность подобного пересмотра не предусматривалась.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой просроченные кредиты, по которым просрочка является технической (до 30 дней).

Банк занимает консервативную позицию и не использует обеспечение для снижения резерва по кредитам индивидуальным предпринимателям, ипотечным кредитам, кредитам физическим лицам на покупку автомобиля и прочим кредитам физическим лицам.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в состав ссудной задолженности корпоративных клиентов вошли представленные ниже финансовые активы, являющиеся гарантийными депозитами, размещенными в крупных поставщиках услуг и платежных системах, для обеспечения бесперебойного приема платежей в платежной структуре Банка. См. Примечание 20.

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 862	11 811
Резерв под ОКУ	(1 196)	(1 001)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, за минусом сформированного резерва	6 666	10 810

Сумма процентных доходов, начисленных за 2024 год по обесцененным кредитам, составила 11 тысяч рублей, из них получено Банком 0,1 тысяча рублей.

Сумма процентных доходов, начисленных за 2023 год по обесцененным кредитам, составила 137 тысяч рублей, из них получено Банком 131 тысяча рублей.

9 Кредиты клиентам (продолжение)

Информация о справедливой стоимости кредитов клиентов представлена в Примечании 21.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Неотделимые улучшения недвижимого имущества	Итого основных средств	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость на 01 января 2023 г.		12 576	332 894	360 726	13 868	720 064	7 240
Накопленная амортизация		-	-	(288 444)	(8 620)	(297 064)	(1 660)
Резерв под обесценение		-	-	(2 819)	-	(2 819)	-
Балансовая стоимость на 01 января 2023 г.		12 576	332 894	69 463	5 248	420 181	5 580
Поступления		-	-	15 842	1 060	16 902	1 735
Выбытия		-	-	(13 225)	(352)	(13 577)	(1 252)
Списание амортизации выбывших		-	-	13 225	352	13 577	1 171
Переоценка		914	30 754	-	-	31 668	-
Изменение резерва под обесценение		-	-	2 819	-	2 819	-
Амортизационные отчисления за отчетный период	18	-	(13 404)	(24 060)	(783)	(38 247)	(5 462)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2023 г.		13 490	350 244	363 343	14 576	741 653	7 723
Накопленная амортизация		-	-	(299 279)	(9 051)	(308 330)	(5 951)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.		13 490	350 244	64 064	5 525	433 323	1 772
Поступления		-	-	55 467	571	56 038	23 653
Выбытия		-	-	(2 195)	(77)	(2 272)	(5 435)
Списание амортизации выбывших		-	-	2 195	77	2 272	-
Переоценка		1 930	40 985	-	-	42 915	-
Амортизационные отчисления за отчетный период	18	-	(14 866)	(22 503)	(746)	(38 115)	(4 325)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2024 г.		15 420	376 363	416 615	15 070	823 468	25 941
Накопленная амортизация		-	-	(319 587)	(9 720)	(329 307)	(10 276)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.		15 420	376 363	97 028	5 350	494 161	15 665

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение в течение 2024 года и 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 г.	2023 г.
Резерв под обесценение на начало периода	-	2 819
Создание резерва в течение отчетного периода	-	1 409
Восстановление резерва в течение отчетного периода	-	(4 228)
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	-

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость зданий Банка включает сумму переоценки зданий в размере 333 155 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 83 289 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость зданий Банка включает сумму переоценки зданий в размере 292 169 тысяч рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 58 434 тысячи рублей.

В случае если бы здания Банка были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2024 года составила бы 140 165 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 146 509 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость земельных участков включает переоценку в размере 14 794 тысячи рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 3 699 тысяч рублей. Амортизация на стоимость земельных участков не начисляется.

По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость земельных участков включает переоценку в размере 12 864 тысячи рублей. В отношении данной суммы переоценки было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 2 573 тысячи рублей. Амортизация на стоимость земельных участков не начисляется.

На 31 декабря 2024 года здания Банка застрахованы на сумму 420 293 тысячи рублей (на 31 декабря 2023 г.: 399 472 тысячи рублей) против ущерба от огня и других опасностей.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав офисного и компьютерного оборудования включены активы с первоначальной стоимостью 251 971 тысяча рублей, которые на отчетную дату полностью самортизированы (на 31 декабря 2023 г.: 247 168 тысяч рублей). Данные основные средства продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года в составе нематериальных активов отсутствуют активы с ненулевой первоначальной стоимостью, которые на отчетную дату полностью самортизированы и продолжают использоваться Банком.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, выбывших в 2024 году, составила 5 435 тысяч рублей. Данные нематериальные активы были полностью самортизированы и выбыли по нулевой остаточной стоимости (на 31 декабря 2023 г.: первоначальная стоимость выбывших нематериальных активов составила 1 171 тысячу рублей, они были полностью самортизированы и выбыли по нулевой остаточной стоимости).

По состоянию на 31 декабря 2024 г. проводилась проверка на обесценение объектов недвижимости и земли.

Оценка на обесценение помещений и земли проводилась профессиональным оценщиком. По результатам проведенного анализа сделан вывод о том, что возмещаемая сумма по указанным активам превышает их остаточную стоимость, что позволяет сделать вывод об отсутствии обесценения. (По состоянию на 31 декабря 2023 года наличие признаков возможного обесценения объектов недвижимости и земли, полученных из внутренних и внешних источников информации, отсутствует).

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

В 2024 году, в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Банк признал в составе активов и обязательств активы в форме права пользования и обязательства по аренде.

В качестве активов в форме права пользования признаны права по договорам аренды автомобилей, сроком на 3 года с фиксированной ежемесячной суммой арендной платы.

У Банка отсутствуют права на продление договоров аренды и приобретение арендуемого актива.

Ниже раскрыта информация об изменении активов в форме права пользования (АФПП) за отчетный период:

(в тысячах российских рублей)

Прим.

Балансовая стоимость АФПП на 1 января 2024 года	-
Первоначальное признание	1 275
Амортизация АФПП	18 (415)
Балансовая стоимость АФПП на 31 декабря 2024 года	860

За 2023 год в составе активов Банка активов в форме права пользования (АФПП) не было. Информация об обязательствах по аренде представлена в Примечании 15.

11 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Прочие финансовые активы	1 138 798	560 383
Прочие нефинансовые активы	36 440	10 749
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(33 375)	(44 584)
Итого прочих активов	1 141 863	526 548

Ниже раскрыта информация о составе прочих финансовых и прочих нефинансовых активов.

11 Прочие активы (продолжение)

(а) Прочие финансовые активы

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Незавершенные расчеты (в т.ч. эквайринг)	953 821	373 670
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	107 707	97 392
Дебиторская задолженность по расчетным операциям и платежным системам	53 493	63 331
Недостачи по мошенническим операциям	10 912	11 362
Дебиторская задолженность по расчетно-кассовому обслуживанию	9 953	10 244
Требования по исполнительным листам	1 841	3 255
Прочее	1 071	1 129
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 138 798	560 383
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(33 375)	(44 584)
Итого прочих финансовых активов	1 105 423	515 799

Ниже представлен анализ изменения в составе прочих финансовых активов и резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в разрезе стадий кредитного риска в течение отчетного периода:

(в тысячах российских рублей)	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененн ые активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Прочие финансовые активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2024 года	515 618	405	44 360	560 383
Переоценка/изменение стоимости активов для учета всех контрактных требований	824 534	284	24 230	849 048
Выбытие активов	(244 696)	(192)	(23 441)	(268 329)
Создание новых активов	9 368	1 117	11 348	21 833
Суммы активов, переданные по уступке прав требования	-	-	(20 972)	(20 972)
Суммы активов, списанные как безнадежные	-	-	(3 165)	(3 165)
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года, в т.ч.:	1 104 824	1 614	32 360	1 138 798
- неттинг (закрытие незавершенных расчетов по пластиковым картам) на 31 декабря 2024 года	(228 728)	-	-	(228 728)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 01 января 2024 года	23	201	44 360	44 584
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	164	142	24 926	25 232
Восстановление резерва по выбывшим активам	(22)	(95)	(24 137)	(24 254)
Создание резерва по новым активам	43	559	11 348	11 950
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	185	606	12 137	12 928
Средства, списанные по уступке прав требования	-	-	(20 972)	(20 972)
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(3 165)	(3 165)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2024 года	208	807	32 360	33 375
Итого прочих финансовых активов	1 104 616	807	-	1 105 423

11 Прочие активы (продолжение)
(а) Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения в составе прочих финансовых активов и резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в разрезе стадий кредитного риска в течение 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененн ые активы	ОКУ за весь срок – обесцененные активы	Итого
Прочие финансовые активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2023 года	618 080	258	40 691	659 029
Перевод в категорию "ОКУ за весь срок – обесцененные активы"	-	(11)	11	-
Переоценка/изменение стоимости активов для учета всех контрактных требований	(89 369)	31	5 490	(83 848)
Выбытие активов	(17 439)	(63)	1 074	(16 428)
Создание новых активов	4 346	190	863	5 399
Суммы активов, списанные как безнадежные	-	-	(3 769)	(3 769)
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года, в т.ч.:	515 618	405	44 360	560 383
- неттинг (закрытие незавершенных расчетов по пластиковым картам) на 31 декабря 2023 года	(11 190)	-	-	(11 190)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 01 января 2023 года	831	129	40 691	41 651
Переводы и соответствующие изменения оценки резерва:				
- в категорию "ОКУ за весь срок – обесцененные активы"	-	(6)	11	5
Переоценка резерва для учета всех контрактных требований	(853)	14	9 260	8 421
Восстановление резерва по выбывшим активам	(9)	(31)	(2 696)	(2 736)
Создание резерва по новым активам	54	95	863	1 012
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	(808)	72	7 438	6 702
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(3 769)	(3 769)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2023 года	23	201	44 360	44 584
Итого прочих финансовых активов	515 595	204	-	515 799

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов представлена в Примечании 21.

11 Прочие активы
(б) Прочие нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Товарно-материальные запасы	17 867	1 201
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	16 103	8 539
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	2 466	1 005
Расчеты с подотчетными лицами	4	4
Итого прочих нефинансовых активов	36 440	10 749

12 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Корреспондентские счета банков	1 462 801	1 509 217
Итого средств других банков	1 462 801	1 509 217

Информация о справедливой стоимости средств других банков представлена в Примечании 21.

13 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	15 453 440	19 131 749
- Срочные депозиты	19 699 617	14 026 136
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	1 793 380	2 059 222
- Срочные вклады	20 476 677	14 458 870
Итого средств клиентов	57 423 114	49 675 977

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

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 21.

14 Выпущенные векселя

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Выпущенные векселя	67 090	36 649
Итого выпущенных векселей	67 090	36 649

Информация о справедливой стоимости выпущенных векселей представлена в Примечании 21.

15 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Прочие финансовые обязательства	711 493	303 796
Прочие нефинансовые обязательства	189 809	189 128
Итого прочих обязательств	901 302	492 924

Ниже раскрыта информация о составе прочих финансовых и прочих нефинансовых обязательств.

(а) Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиторская задолженность по расчетным операциям	688 222	293 354
Резервы по обязательствам кредитного характера	7 979	2 734
Справедливая стоимость обязательств кредитного характера	5 099	3 013
Обязательства по аренде	907	-
Прочее	9 286	4 695
Итого прочих финансовых обязательств	711 493	303 796

Ниже раскрыта информация об изменении обязательств по аренде за отчетный период:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Обязательства по аренде на 1 января 2024 года	-
Первоначальное признание обязательств по аренде	(1 275)
Погашение обязательств по аренде	368
Обязательства по аренде на 31 декабря 2024 года	(907)

Обязательства по аренде рассчитываются как дисконтированная стоимость будущих арендных платежей. В качестве ставки дисконтирования применяется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным средствам на аналогичный срок по данным, опубликованным Банком России.

За 2023 год в составе обязательств Банка обязательств по аренде не было.
Информация об активах в форме права пользования (АФПП) представлена в Примечании 10.

15 Прочие обязательства (продолжение)
(а) Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва по ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера в разрезе стадий кредитного риска в течение отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные инструменты	ОКУ за весь срок – обесцененные инструменты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на 01 января 2024 года	2 734	-	-	2 734
Создание резерва в течение отчетного периода	5 245	-	-	5 245
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2024 года	7 979	-	-	7 979

Ниже представлен анализ изменения резерва по ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера в разрезе стадий кредитного риска в течение 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – необесцененные инструменты	ОКУ за весь срок – обесцененные инструменты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на 01 января 2023 года	2 068	-	-	2 068
Создание резерва в течение 2023 года	666	-	-	666
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2023 года	2 734	-	-	2 734

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 21.

(б) Прочие нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Резерв в отношении неиспользованных отпусков	75 546	71 588
Кредиторская задолженность по собственной финансово-хозяйственной деятельности	73 903	49 983
Расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений	37 349	52 487
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 768	14 978
Резерв по оценочным обязательствам некредитного характера	200	91
Расчеты с персоналом	43	1
Итого прочих нефинансовых обязательств	189 809	189 128

16 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 г.	2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Кредиты банкам	2 484 885	521 748
Сделки обратного РЕПО	1 875 615	505 473
Кредиты клиентам	1 664 521	759 879
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.	1 527 780	1 019 783
Срочные депозиты в ЦБ РФ	372 260	896 699
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 505	168 146
Срочные депозиты в других банках	10 590	8 158
Корреспондентские счета в других банках	7 368	11 937
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	7 974 524	3 891 823
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Срочные депозиты физических лиц	(2 691 626)	(1 032 529)
Срочные депозиты юридических лиц	(2 360 359)	(954 959)
Текущие/расчетные счета	(1 202 588)	(722 167)
Выпущенные облигации субординированного займа	(90 472)	(68 995)
Сделки прямого РЕПО	(57 132)	(3 209)
Средства других банков	(11 363)	(21 295)
Выпущенные векселя	(458)	(22 096)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(6 413 998)	(2 825 250)
Чистые процентные доходы	1 560 526	1 066 573

17 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 г.	2023 г.
Комиссионные доходы		
- Комиссии по расчетным операциям через платежные системы	1 084 356	894 903
- Комиссии по расчетным операциям	373 308	445 474
- Прочие комиссии	317 852	588 286
Итого комиссионных доходов	1 775 516	1 928 663
Комиссионные расходы		
- Комиссии по расчетным операциям через платежные системы	(823 083)	(707 131)
- Прочие комиссии	(148 394)	(135 543)
Итого комиссионных расходов	(971 477)	(842 674)
Чистый комиссионный доход	804 039	1 085 989

18 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2024 г.	2023 г.
Расходы на содержание персонала		617 700	618 370
Взносы в государственную систему страхования вкладов		183 067	141 128
Право пользования объектами интеллектуальной деятельности		155 517	144 737
Расходы на техническое обслуживание		148 214	149 867
Административные расходы		109 598	93 524
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		58 461	47 231
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	10	48 290	43 573
Эксплуатационные и прочие расходы по размещению терминалов		17 955	10 047
Расходы по охране		17 502	16 681
Расходы на рекламные и маркетинговые услуги		5 596	6 685
Расходы на профессиональные услуги		3 030	2 876
Расходы на аренду помещений		1 809	2 611
Прочее		66 569	81 191
Итого административных и прочих операционных расходов		1 433 308	1 358 521

Расходы на содержание персонала за отчетный период включают установленные Налоговым кодексом РФ страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 127 432 тысячи рублей (за 2023 год: 123 270 тысяч рублей).

19 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 г.	2023 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	324 080	81 846
Отложенное налогообложение	(211 293)	56 684
Расходы по налогу на прибыль за год	112 787	138 530

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2024 году, составляет 20% (2023 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 г.	2023 г.
Прибыль до налогообложения	807 849	795 820
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2024 год: 20%; 2023 год: 20%)	161 570	159 164
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым по ставкам, отличным от 20%	(119 796)	(81 846)
Поправки на доходы или расходы, не учитываемые при определении налоговой базы:		
- Расходы, не учитываемые в целях налогообложения	34 809	61 212
- Влияние изменения процентной ставки (с 2025 года: 25%)	36 204	-
Расходы по налогу на прибыль за год	112 787	138 530

19 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

В связи с изменением ставки по налогу на прибыль с 1 января 2025 года величина отложенных налоговых активов и (или) налоговых обязательств подлежит пересчету на дату (31.12.2024), предшествующую дате (01.01.2025) начала применения измененных ставок.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 25% (2023 год: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 г.	Восста- новлено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно в состав собственных средств	31 декабря 2024 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Денежные средства	1 682	6 381	-	8 063
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	(21 365)	(120 767)	-	(142 132)
Справедливая стоимость (требований)/обязательств по производным финансовым инструментам	(18 760)	19 005	-	245
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(146 587)	(129 117)	125 226	(150 478)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	77	-	77
Основные средства	(57 819)	1 268	(25 980)	(82 531)
Нематериальные активы	26	1 356	-	1 382
Активы в форме права пользования	-	(215)	-	(215)
Выпущенные векселя	44 774	58 141	-	102 915
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	16 269	123 796	-	140 065
Прочее	(8 435)	312 080	-	303 645
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	60 712	(60 712)	-	-
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(129 503)	211 293	99 246	181 036

В налоговой декларации по налогу на прибыль за 2023 год Банк отразил налоговый убыток. По состоянию на 01.01.2024 года Банк признавал отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 60 712 тысяч рублей.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Получение налогооблагаемой прибыли, вероятной к возникновению в будущем, определяется на основе финансовых показателей текущего года и Стратегии развития на 2024 год АО Банк «ПСКБ», утвержденной решением Совета директоров АО Банк «ПСКБ» (протокол № 580 от 30.01.2024 года).

19 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц (продолжение)

Ниже представлены налоговые последствия движения временных разниц за 2023г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2022 г.	Восста- новлено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно в состав собственных средств	31 декабря 2023 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Денежные средства	7 066	(5 384)	-	1 682
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	(1 780)	(19 585)	-	(21 365)
Справедливая стоимость (требований)/обязательств по производным финансовым инструментам	(647)	(18 113)	-	(18 760)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 180)	(149 828)	6 421	(146 587)
Основные средства	(53 468)	1 983	(6 334)	(57 819)
Нематериальные активы	29	(3)	-	26
Средства банков и клиентов	(17 260)	17 260	-	-
Выпущенные векселя	34 454	10 320	-	44 774
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 818)	22 087	-	16 269
Прочее	(32 302)	23 867	-	(8 435)
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	-	60 712	-	60 712
Чистое отложенное налоговое обязательство	(72 906)	(56 684)	87	(129 503)

(г) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 год			2023 год		
	Сумма до налогооб- ложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка основных средств	42 915	(25 980)	16 935	31 668	(6 334)	25 334
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(466 463)	125 226	(341 237)	(28 400)	6 421	(21 979)
Прочий совокупный доход	(423 548)	99 246	(324 302)	3 268	87	3 355

20 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не формирует резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам налогового учета Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки.

В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2024 года Банк не имеет обязательств капитального характера (2023 год: нет).

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Менее 1 года	1 702	3 843
Итого обязательств по операционной аренде	1 702	3 843

Активы в залоге и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2024 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 180 568 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 г.: 132 065 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 31 декабря 2024 года часть средств в других банках и прочих финансовых институтах представляет собой гарантийные депозиты, являющиеся активами с ограничением по использованию. Данные депозиты с балансовой стоимостью 107 477 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 г.: 167 997 тысяч рублей) размещены в крупных российских и иностранных банках и являются обеспечением расчетов по пластиковым картам, гарантиям и аккредитивам. См. Примечание 6.

По состоянию на 31 декабря 2024 года права требований по корпоративным кредитам на сумму 6 666 тысяч рублей представляют собой гарантийные депозиты, размещенные в крупных поставщиках услуг и платежных системах, для обеспечения бесперебойного приема платежей в платежной структуре Банка. (на 31 декабря 2023 года права требований по корпоративным кредитам составляли сумму 10 810 тысяч рублей). См. Примечание 9.

21 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

(а) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых активов и обязательств Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 191 078	4 191 078	-	5 557 392	5 557 392	-
- Наличные средства	1 133 476	1 133 476	-	790 417	790 417	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 288 502	1 288 502	-	3 346 134	3 346 134	-
- Корреспондентские счета и депозиты в банках	1 768 375	1 768 375	-	1 420 450	1 420 450	-
- Расчетные счета в торговых системах	725	725	-	391	391	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	180 568	180 568	-	132 065	132 065	-
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	37 221 728	37 221 728	-	21 217 618	21 217 618	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	306 395	306 395	-	-	-	-
- Цифровые финансовые активы, включающие денежные требования	306 395	306 395	-	-	-	-
Кредиты клиентам	8 360 314	8 360 314	-	7 149 717	7 149 717	-
- Корпоративные кредиты	8 181 818	8 181 818	-	6 965 052	6 965 052	-
- Кредиты физическим лицам	178 496	178 496	-	184 665	184 665	-
Прочие финансовые активы	1 105 423	1 105 423	-	515 799	515 799	-

21 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(а) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые обязательства						
Средства банков	1 462 801	1 462 801	-	1 509 217	1 509 217	-
Средства клиентов	57 423 114	57 423 114	-	49 675 977	49 675 977	-
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	15 453 440	15 453 440	-	19 131 749	19 131 749	-
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	19 699 617	19 699 617	-	14 026 136	14 026 136	-
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 793 380	1 793 380	-	2 059 222	2 059 222	-
- Срочные вклады физических лиц	20 476 677	20 476 677	-	14 458 870	14 458 870	-
Выпущенные векселя	67 090	67 090	-	36 649	36 649	-
Выпущенные облигации субординированного займа	1 613 372	1 613 372	-	1 422 236	1 422 236	-
Прочие финансовые обязательства	711 493	711 493	-	303 796	303 796	-
Кредиторская задолженность по расчетным операциям	688 222	688 222	-	293 354	293 354	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	7 979	7 979	-	2 734	2 734	-
Справедливая стоимость обязательств кредитного характера	5 099	5 099	-	3 013	3 013	-
Обязательства по аренде	907	907	-	-	-	-
Прочее	9 286	9 286	-	4 695	4 695	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	61 277 870	61 277 870	-	52 947 875	52 947 875	-

21 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(б) Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 003 258	3 187 820	-	565 713	4 991 679	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	180 568	-	-	132 065	-
Средства в других банках и прочих финансовых институтах	-	37 221 728	-	-	21 217 618	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	306 395	-	-	-
Кредиты клиентам	-	-	8 360 314	-	-	7 149 717
Прочие активы	-	-	1 105 423	-	-	515 799
Финансовые обязательства						
Средства банков	-	1 462 801	-	-	1 509 217	-
Средства клиентов	-	17 246 820	40 176 294	-	21 190 971	28 485 006
Выпущенные векселя	-	-	67 090	-	-	36 649
Выпущенные облигации субординированного займа	-	-	1 613 372	-	-	1 422 236
Прочие финансовые обязательства	-	-	711 493	-	-	303 796

21 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(в) Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
Финансовые активы						
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Ценные бумаги	9 402 088	1 284 612	787 361	16 315 402	3 475 128	-
Требования по производным финансовым инструментам						
- Форварды	-	-	750	-	-	93 895
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	9 402 088	1 284 612	788 111	16 315 402	3 475 128	93 895

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
Финансовые обязательства						
Обязательства по производным финансовым инструментам						
- Форварды	-	-	(248)	-	-	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	-	(248)	-	-	-

21 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)

(г) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый актив или финансовое обязательство в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового актива или обязательства на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, 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.

Чувствительность оценки справедливой стоимости к изменениям указанных ненаблюдаемых исходных данных не приводит к существенному увеличению или уменьшению величины соответствующей оценки справедливой стоимости.

22 События после отчетной даты

Существенных категорий некорректирующих событий после отчетной даты в соответствии с пунктом 21 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 10 "События после отчетного периода" не выявлено.

28 апреля 2025 года


А.Н. Стуканова
Председатель Правления




Н.Л. Матросова
Главный бухгалтер

ПРОШИТО, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ

ПЯТНАДЕСЯТ ТРИ СЕВЕРНИНА СТА

ПОДПИСЬ

ДАТА:

М.А. Морозова М.А.

28.04.2025

ПЯТНАДЕСЯТ

