

ПАО «НБД-Банк»

**Аудиторское заключение независимого
аудитора об обобщенной годовой
финансовой отчетности
за 2024 год**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	
Обобщенный отчет о финансовом положении	1
Обобщенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Обобщенный отчет об изменениях в собственном капитале	4

Примечания к обобщенной финансовой отчетности

1. Введение	5
2. Основы подготовки отчетности	6
3. Существенная информация об учетной политике	10
4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности	29
5. Денежные средства и их эквиваленты	32
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России	34
7. Кредиты и авансы клиентам	34
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40
9. Инвестиционная недвижимость	43
10. Прочие внеоборотные активы	43
11. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	44
12. Прочие активы	46
13. Средства кредитных организаций	49
14. Средства клиентов	49
15. Налогообложение	50
16. Прочие обязательства	52
17. Собственный капитал	54
18. Процентные доходы и расходы	55
19. Комиссионные доходы и расходы	55
20. Прочие операционные доходы	56
21. Затраты на персонал и прочие операционные расходы	56
22. Условные обязательства	56
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	58
24. Операции со связанными сторонами	60

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «НБД-Банк»

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность Публичного акционерного общества «НБД-Банк» (далее – ПАО «НБД-Банк»), состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, обобщенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на 31 декабря 2024 года, обобщенного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на 31 декабря 2024 года, а также соответствующих примечаний, составлена на основе проаудированной годовой финансовой отчетности ПАО «НБД-Банк» за 2024 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность ПАО «НБД-Банк» согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Основы подготовки отчетности» к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся на 31 декабря 2024 года.

Обобщенная годовая финансовая отчетность

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

Проаудированная годовая финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой финансовой отчетности в нашем заключении от 25 апреля 2025 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Основы подготовки отчетности» к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся на 31 декабря 2024 года.

Ответственность аудитора

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

Генеральный директор АО «Бетерра»,
Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21906108450)

Малков Александр Борисович



25 апреля 2025 года

Аудиторская организация:

Акционерное общество «Бетерра»

125284, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А,
пом. VII, кабинет 57

ОГРН 1027700115409

Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)
ОРНЗ 12006010438

Аудируемое лицо:

Публичное акционерное общество «НБД-Банк»

603950, г. Нижний Новгород, пл. Горького, 6

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Нижегородской области за № 10252000022 от 07 августа 2002 года. Свидетельство серии 52 №001353254.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 27 июля 1992 года.
Регистрационный номер: № 1966

ПАО «НБД-Банк»

**Обобщенный отчет о финансовом положении на 31
декабря
(в тысячах российских рублей)**

	<u>Прим.</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5,873,192	6,649,941
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	87,373	54,435
Кредиты и авансы клиентам	7	20,499,059	19,271,160
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	6,812,778	6,102,217
Инвестиционная недвижимость	9	-	22,417
Прочие внеоборотные активы	10	140,960	126,662
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	11	1,017,396	828,238
Прочие активы	12	560,405	616,194
Итого активов		<u>34,991,163</u>	<u>33,671,264</u>
Обязательства			
Средства кредитных организаций	13	370,871	755,104
Средства клиентов	14	25,005,977	24,267,951
Налоговые обязательства	15	302,856	170,435
Прочие обязательства	16	817,266	749,948
Итого обязательств		<u>26,496,970</u>	<u>25,943,438</u>
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	739,983	739,983
Эмиссионный доход		11,730	11,730
Резерв переоценки основных средств		275,198	247,357
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(397,266)	(238,672)
Нераспределенная прибыль		7,864,548	6,967,428
Итого собственный капитал		<u>8,494,193</u>	<u>7,727,826</u>
Итого обязательств и собственного капитала		<u>34,991,163</u>	<u>33,671,264</u>

Подписано и утверждено к выпуску 25 апреля 2025 г.

Шаронов А.Г.
Председатель Правления



Котова И.В.
Главный бухгалтер

ПАО «НБД-Банк»

**Обобщенный отчет о прибылях и убытках и прочем
совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря
(в тысячах российских рублей)**

	<u>Прим.</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Процентный доход	18	5,616,850	3,529,754
Процентный расход	18	<u>(2,779,071)</u>	<u>(1,333,614)</u>
Чистый процентный доход		2,837,779	2,196,140
Создание резервов под обесценение долговых финансовых активов	5,7,8	<u>(43,258)</u>	<u>(37,657)</u>
Чистый процентный доход за вычетом резервов под обесценение долговых финансовых активов		2,794,521	2,158,483
Комиссионные доходы	19	680,082	682,401
Комиссионные расходы	19	(113,079)	(107,520)
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(969)	(3,319)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		76,235	72,262
Доходы по дивидендам		6,373	7,039
Создание прочих резервов под обесценение	12,16	(21,378)	(93,763)
Прочие операционные доходы	20	<u>137,857</u>	<u>91,225</u>
Чистый операционный доход		3,559,642	2,806,808
Затраты на персонал	21	(1,014,269)	(879,607)
Амортизация	11	(91,821)	(75,016)
Прочие операционные расходы	21	<u>(637,222)</u>	<u>(530,394)</u>
Операционные расходы		(1,743,312)	(1,485,017)
Прибыль до налогообложения		1,816,330	1,321,791
Расходы по налогу на прибыль	15	<u>(385,548)</u>	<u>(243,064)</u>
Прибыль за год		<u>1,430,782</u>	<u>1,078,727</u>

ПАО «НБД-Банк»
Обобщенный отчет о прибылях и убытках и прочем
совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
Чистые доходы от переоценки основных средств		77,869	-
Чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(8,214)	23,316
Налог на прибыль		(35,526)	(4,663)
		<u>34,129</u>	<u>18,653</u>
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
Чистое изменение справедливой стоимости в течение года		(224,215)	(203,898)
Расходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием		969	3,319
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		112	(6,085)
Налог на прибыль		73,353	41,333
		<u>(149,781)</u>	<u>(165,331)</u>
Прочие компоненты совокупного дохода за год, за вычетом налога		<u>(115,652)</u>	<u>(146,678)</u>
Совокупный доход за год		<u>1,315,130</u>	<u>932,049</u>

ПАО «НБД-Банк»

**Обобщенный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря
(в тысячах российских рублей)**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2023 г.	739,983	11,730	254,881	(91,994)	6,119,292	7,033,892
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	(238,115)	(238,115)
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	(9,405)	-	9,405	-
Амортизация резерва переоценки основных средств - отложенный налог	-	-	1,881	-	(1,881)	-
Прибыль за год	-	-	-	-	1,078,727	1,078,727
Прочий совокупный доход	-	-	-	(146,678)	-	(146,678)
Остаток на 31 декабря 2023 г.	739,983	11,730	247,357	(238,672)	6,967,428	7,727,826
Остаток на 1 января 2024 г.	739,983	11,730	247,357	(238,672)	6,967,428	7,727,826
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	(548,763)	(548,763)
Амортизация или выбытие резерва переоценки основных средств	-	-	(20,135)	-	20,135	-
Амортизация или выбытие резерва переоценки основных средств - отложенный налог	-	-	5,034	-	(5,034)	-
Прибыль за год	-	-	-	-	1,430,782	1,430,782
Прочий совокупный доход	-	-	42,942	(158,594)	-	(115,652)
Остаток на 31 декабря 2024 г.	739,983	11,730	275,198	(397,266)	7,864,548	8,494,193

Сопутствующие примечания на страницах с 5 по 60 составляют неотъемлемую часть настоящей обобщенной финансовой отчетности

1. Введение

ПАО «НБД-Банк» (далее по тексту – «Банк») был образован в 1992 году в форме открытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковских операций, выданной Банком России с 1992 года. Кроме этого, Банк имеет лицензии на осуществление операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность. Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории России и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам.

16 декабря 2004 года Банк вошел в состав участников системы обязательного страхования вкладов, обеспечиваемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Система государственного страхования вкладов предусматривает гарантированную выплату Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» возмещения физическим лицам по вкладам до 1400 тыс. руб. на одного человека в случае отзыва лицензии у банка или введения Банком России моратория на платежи.

Банк входит в число 150 крупнейших российских банков по величине активов, рассчитанных по российским нормам бухгалтерского учета. Банк, головной офис которого находится в Нижнем Новгороде, имеет 24 операционных подразделений в Нижегородской области, Йошкар-Оле, Иваново, Чебоксарах, Пензе и Кирове.

В 2024 году Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1966, переоформленная Центральным банком РФ 12.08.2015, без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 022-03267-100000, выданная ФКЦБ России, дата выдачи - 29.11.2000, без ограничения срока действия. Лицензия действовала до 29.12.2023, на основании заявления Банка 29.12.2023 Банк России принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 022-03267-100000 от 29.11.2000;
- Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 022-09644-010000, выданная ФСФР России, дата выдачи - 08.11.2006, без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 022-04178-000100, выданная ФКЦБ России, дата выдачи - 20.12.2000, без ограничения срока действия;
- Лицензия № 0007026 управления Федеральной службы безопасности РФ по Нижегородской области. Дата выдачи 26.01.2015, без ограничения срока действия.

В сентябре 2024 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности НБД-Банка на уровне ruBBB+. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Юридический адрес Банка: Россия, Нижний Новгород 603950, пл. Максима Горького, 6.

В 2024 году списочная численность персонала Банка составила 676 чел. (2023: 670 чел.).

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований. В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить значительные санкции в отношении российских юридических и

1. Введение (продолжение)

физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В 2024 году российская экономика демонстрировала восстановление и рост ВВП на 4,3%. В целях ограничения инфляционных рисков (до 9,5% в декабре 2024 года) на фоне постепенного восстановления экономической активности Банк России несколько раз повышал ключевую ставку: 26 июля 2024 года – с 16% до 18%, 13 сентября 2024 года – с 18% до 19%, 25 октября 2024 года – с 19% до 21%. В 2024 году валютные курсы к рублю значительно выросли по сравнению с курсами, действовавшими по состоянию на 31 декабря 2023 года.

В условиях влияния мировых финансовых рынков на российскую экономику, Банк проводит взвешенную и продуманную политику в области финансово-экономической деятельности, постоянно соизмеряя возможные риски и выгоды от вложения свободных средств. Тем не менее, будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий.

Оценочные суждения руководства Банка были сделаны на основе доступных данных в сложившихся макроэкономических условиях. Текущие оценки Руководства могут измениться под влиянием неопределенности в геополитической ситуации и величины последствий введенных санкций.

2. Основы подготовки отчетности

Настоящая обобщенная финансовая отчетность была составлена на основе финансовой отчетности ПАО «НБД-Банк» за 2024 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, путем исключения из нее сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб Банку и (или) его контрагентам (далее - чувствительная информация).

Настоящая обобщенная финансовая отчетность составлена с целью представления финансового положения и финансовых результатов Банка, раскрытие которых не наносит ущерб Банку и (или) его контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

Обобщенная финансовая отчетность Банка содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за исключением отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – «Решение»), а именно:

- о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- об инвестициях в зависимые организации;
- о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- об изменении фонда хеджирования денежных потоков;

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)

- об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;
- о вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков;
- о нормативе финансового рычага;
- о нормативе краткосрочной ликвидности;
- о нормативе чистого стабильного фондирования;
- о нормативах концентрации;
- о движении денежных средств за отчетные периоды 2024 и 2023 годов;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У);
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирурующих акционеров (участников);
- об аффилированных лицах;
- о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- о контролирующих кредитную организацию лицах;
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о заблокированных активах;
- о реорганизации кредитной организации (за исключением информации о факте принятия решения о реорганизации);
- о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования (за исключением фактов (событий, действий), указанных в пунктах 5 и 6 части восьмой статьи 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

В соответствии с указанным выше Решением Совета директоров Банка России Банк не публикует проаудированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2024 год.

Ниже приведены основные принципы составления настоящей обобщенной финансовой отчетности и раскрытия в ней информации.

Финансовая отчетность Банка, на основе которой составлена данная обобщенная финансовая отчетность, подготовлена на основе принципа исторической стоимости, с отступлениями для переоценки земли и зданий, инвестиционной недвижимости, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Настоящая обобщенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс. руб.»), которые являются функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Банка. Операции в других валютах считаются операциями с иностранной валютой.

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства принятия суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на суммы отражаемой в отчетности выручки, расходов, активов и обязательств, а также раскрытия соответствующей информации и раскрытия информации об условных обязательствах. Неопределенность в отношении таких допущений и расчетных оценок может привести к таким результатам, которые требуют существенных корректировок балансовой стоимости активов или обязательств, влияние на которые будет оказано в будущих периодах.

В процессе применения учетной политики Банка руководство приняло следующие суждения и допущения в отношении будущего и других основных источников неопределенности оценки на отчетную дату, которые несут в себе значительный риск того, что в следующем финансовом году потребуются существенная корректировка балансовой стоимости активов и обязательств. Существующие обстоятельства и допущения в отношении будущего развития могут измениться в результате событий, неподконтрольных Банку, которые отражаются в допущениях, если или когда они происходят. Позиции, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и в отношении которых руководство использовало существенные суждения и/или оценки, рассматриваются ниже с учетом принятых суждений/оценок.

Оценка бизнес-модели

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 3(в).

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения. Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние следующие факторы:

- переводы и соответствующая оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки между Этапом 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Этапом 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одного Этапа или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)

- создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта;
- задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание / восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода;
- влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В отношении активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, при оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.

Переоценка недвижимости

Банк осуществляет переоценку справедливой стоимости недвижимости на регулярной основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость офисной недвижимости не отличается существенно от ее справедливой стоимости. Переоценка недвижимости по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2024 года. Переоценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию и актуальный опыт оценки активов с подобными местоположением и категорией. Оценка осуществлялась преимущественно на основании рыночной стоимости. Наиболее значимыми допущениями, сделанными при проведении оценки, являются допущения в отношении: выбора аналогов объектов недвижимости; корректировок к рыночной стоимости аналогов объектов недвижимости, которые отражают разницы в состоянии оцениваемых объектов недвижимости и аналогов объектов недвижимости и их местоположении; прогнозных денежных потоков и ставок дисконтирования.

Переоцененные основные средства амортизируются в соответствии с их оставшимися сроками полезного использования, начиная с 1 января 2025 года (См. Примечание 11).

Амортизация

Банк начисляет амортизацию исходя из предполагаемого срока полезного использования основных средств. Эти оценки основаны на знаниях руководства об активах и целях их использования. Оценка сроков полезного использования осуществляется на ежегодной основе.

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)

Учет инфляции

С 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСБУ 29, поэтому Банк не применяет МСБУ 29 к текущим отчетным периодам и ограничивается отражением совокупного влияния гиперинфляции на неденежные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Неденежные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») по состоянию на 31 декабря 2002 года. Доходы и расходы от последующих выбытий отражаются на основе пересчитанной стоимости этих неденежных активов и обязательств.

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований (См. Примечание 22).

3. Существенная информация об учетной политике

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

(а) Признание процентного дохода

Метод эффективной процентной ставки

Процентный доход по всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым инструментам, классифицированным по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный доход по процентным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, также рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка (ЭПС) – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива. ЭПС (и, следовательно, амортизированная стоимость актива) рассчитывается с учетом дисконта или премии, полученных при приобретении, вознаграждений и затрат, которые являются неотъемлемой частью ЭПС. Банк признает процентный доход с использованием нормы доходности, которая представляет собой наилучшую расчетную оценку постоянной нормы доходности на протяжении ожидаемого срока действия кредита. Следовательно, он признает влияние потенциально различных процентных ставок, применяемых на разных этапах, и других характеристик жизненного цикла продукта (включая предоплату, штрафные проценты и сборы).

Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве «Процентного дохода».

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(а) Признание процентного дохода (продолжение)

Процентный доход

Банк рассчитывает процентный доход, применяя ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным (как указано в Примечании 3(д)) и, следовательно, относится к Этапу 3, Банк рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется (как описано в Примечании 22), и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (ПСКО) (как описано в Примечании 3(д)) Банк рассчитывает процентный доход с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая ожидаемые кредитные убытки) до амортизированной стоимости актива, который является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом.

Процентный доход по всем финансовым активам, предназначенным для торговли, и финансовым активам, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Процентный доход».

(б) Финансовые инструменты – первоначальное признание

Дата признания

Финансовые активы и финансовые обязательства, кроме кредитов и авансов клиентам и средств клиентов, первоначально признаются на дату заключения сделки, т. е. дату, на которую Банк становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

Сюда относятся сделки на стандартных условиях: покупка или продажа финансовых активов, условия которых требуют поставки активов в течение промежутка времени, который обычно устанавливается нормативными актами или традиционно применяется на рынке. Кредиты и авансы клиентам признаются в момент, когда средства переводятся на счета клиентов. Банк признает средства клиентов, когда данные средства переводятся на счет Банка.

Первоначальная оценка финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами, как описано в Примечании 3(в). Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ. Торговая дебиторская задолженность оценивается по цене сделки. Если справедливая стоимость финансовых инструментов при первоначальном признании отличается от цены сделки, Банк учитывает прибыль или убыток первого дня.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(б) Финансовые инструменты – первоначальное признание (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости, как описано в Примечании 3(в);
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), как описано в Примечании 3(в); и
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению кредитов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, как описано в Примечании 3 (в).

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства

Средства в банках, кредиты и авансы клиентам, финансовые актив, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т. н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест характеристик, предусмотренных договором денежных потоков (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т. н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным договором, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Производный инструмент — это финансовый инструмент или другой договор, который обладает всеми тремя следующими характеристиками:

- его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или иной переменной (называемой «базовой»), при условии, что указанная переменная – если это нефинансовая переменная – не является специфичной для какой-либо из сторон по договору;
- для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов;
- расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

К производным инструментам относятся процентные свопы, фьючерсные договоры, свопы кредитного дефолта, валютные свопы, форвардные валютные договоры и опционы на процентные ставки, иностранные валюты и долевые инструменты. Производные инструменты учитываются по справедливой стоимости и отражаются в качестве активов, если их справедливая стоимость положительная, и в качестве обязательств, если их справедливая стоимость отрицательная. Полностью обеспеченные производные инструменты, погашение которых регулярно осуществляется на нетто-основе денежными средствами, признаются только в объеме остатков, непогашенных до начала следующего рабочего дня. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в состав чистых доходов по финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, за исключением случаев, когда применяется учет хеджирования.

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Банк оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т. е. соблюдаются критерии теста SPPI).

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыль или убыток, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентный доход и прибыль или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Способ расчета ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, описан в Примечании 3(д). Если Банк владеет более одной инвестицией в одну и ту же ценную бумагу, считается, что их выбытие будет осуществляться по принципу «первым поступил – первым продан». При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего операционного дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Выпущенные долговые инструменты и прочие заемные средства

После первоначального признания выпущенные долговые инструменты и прочие заемные средства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом всех дисконтов или премий от выпуска средств и затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К данной категории оценки относятся финансовые активы и финансовые обязательства, которые не предназначены для торговли и которые при первоначальном признании были классифицированы таким образом по усмотрению руководства либо в обязательном порядке должны оцениваться по справедливой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании руководство может по собственному усмотрению классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПУ, только если это устраняет или значительно уменьшает непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств, или признания связанных с ними прибылей и убытков.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением изменений справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Банка как оцениваемые по ССПУ, которые обусловлены изменением собственного кредитного риска Банка. Такие изменения справедливой стоимости признаются в качестве «Резерва собственного кредитного риска» в составе прочего совокупного дохода и не подлежат реклассификации в состав прибыли или убытка.

Проценты, выплаченные или полученные по инструментам, классифицированным по усмотрению Банка как оцениваемые по ССПУ, отражаются в качестве процентного расхода или процентного дохода соответственно с использованием ЭПС с учетом всех дисконтов/премий и соответствующих затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью инструмента. Проценты, полученные по активам, которые в обязательном порядке оцениваются по ССПУ, учитываются с использованием предусмотренной договором процентной ставки, как описано в Примечании 3(а). Дивиденды, полученные от инвестиций в долевые инструменты, оцениваемых по ССПУ, отражаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего операционного дохода, когда право на их получение установлено.

Финансовые гарантии, аккредитивы и неиспользованная часть обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибылях и убытках, и оценочного резерва под ОКУ.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(в) Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Полученные премии признаются в составе прибыли или убытка в качестве «Комиссионных доходов» на линейной основе на протяжении срока действия гарантии.

Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Договорная номинальная стоимость финансовых гарантий, аккредитивов и неиспользованных обязательств по предоставлению кредитов, если их условия предполагают предоставление кредита на рыночных условиях, не отражается в отчете о финансовом положении. Информация о номинальной стоимости таких инструментов, а также соответствующих ОКУ раскрыта в Примечании 22.

(г) Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств

Прекращение признания в связи с существенной модификацией условий инструмента

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- добавление долевого компонента;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

Прекращение признания, не связанное с существенной модификацией

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов), когда истек срок действия предусмотренных договором прав на получение денежных потоков от этого финансового актива. Банк также прекращает признание финансового актива, если он передал этот финансовый актив, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

Банк передал финансовый актив в том и только в том случае, если он:

- передал предусмотренные договором права на получение денежных потоков от этого финансового актива; либо

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(г) Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

- сохранил предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но принял на себя обязанность выплачивать эти денежные потоки без существенных задержек третьей стороне в рамках «транзитного» соглашения.

Транзитные соглашения представляют собой сделки, в рамках которых Банк сохраняет предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива («первоначальный актив»), но принимает на себя предусмотренную договором обязанность выплачивать эти денежные потоки одной или нескольким другим организациям («конечные получатели»), и при этом выполняются все три следующие условия:

- Банк не обязан выплачивать конечным получателям какие-либо суммы, если он не получит эквивалентных сумм по первоначальному активу, за исключением краткосрочного размещения средств с правом полного возмещения размещенной суммы плюс начисленные проценты по рыночным ставкам;
- Банк не может продавать или передавать первоначальный актив в залог, кроме как конечным получателям в качестве обеспечения;
- Банк обязан перечислять все денежные потоки, собираемые им в интересах конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, у Банка нет права реинвестировать такие денежные потоки, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств, в том числе проценты, заработанные от такой инвестиции, в пределах периода с даты сбора денежных потоков до даты требуемого их перечисления конечным получателям.

Передача финансовых активов отвечает требованиям для прекращения признания, если:

- Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с активом; либо
- Банк не передал и не сохранил практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над этим активом.

Банк считает, что он передал контроль над активом в том и только в том случае, если принимающая сторона имеет практическую возможность продать переданный ей актив целиком независимой третьей стороне и может использовать эту возможность в одностороннем порядке без необходимости наложения дополнительных ограничений на такую передачу.

Если Банк не передал и не сохранил практически все риски и выгоды, связанные с активом, но сохранил контроль над переданным активом, то Банк продолжает признание данного финансового актива в объеме своего продолжающегося участия. В данном случае Банк также признает связанное с активом обязательство.

Переданный актив и связанное с ним обязательство оцениваются на основе, отражающей те права и обязанности, которые Банк сохранил.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих двух величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы возмещения, которую Банк может быть обязан выплатить.

Если продолжающееся участие принимает форму выпущенного или приобретенного опциона (или и того и другого) в отношении переданного актива, то объем продолжающегося участия оценивается в той сумме, которую Банк может быть обязан выплатить в случае обратной покупки. В случае выпущенного пут-опциона в отношении актива, оцениваемого по справедливой стоимости, объем продолжающегося участия организации ограничивается наименьшей из следующих двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения данного опциона.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(е) Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются, то такая замена или модификация учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и суммой выплаченного возмещения признается в составе прибыли или убытка.

(д) Обесценение финансовых активов

Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков

Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуется «финансовыми инструментами». В отношении долевых инструментов требования, касающиеся обесценения, не применяются.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, в противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. Более подробно данная политика описана в Примечании 22.

На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

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

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(д) Обесценение финансовых активов (продолжение)

<i>Этап 2</i>	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
<i>Этап 3</i>	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными - Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
<i>ПСКО</i>	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Расчет ожидаемых кредитных убытков

Банк рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

<i>Вероятность дефолта (PD)</i>	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта (PD) на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i>	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных кредитов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i>	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляют собой расчетную оценку потерь убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(д) Обесценение финансовых активов (продолжение)

Максимальный период, для которого рассчитываются ожидаемые кредитные убытки, – это предусмотренный договором срок действия финансового инструмента, если Банк не имеет юридического права отозвать этот инструмент раньше.

Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытков от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Принципы оценки ОКУ описаны ниже:

- | | |
|----------------|--|
| <i>Этап 1</i> | 12-месячные ОКУ рассчитываются как часть ОКУ за весь срок, которая представляет собой ОКУ, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Банк рассчитывает 12-месячные ОКУ исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в течение 12 месяцев применяется по отношению к EAD и умножается на ожидаемый показатель LGD, а затем дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС. Такие расчеты производятся для каждого из сценариев. |
| <i>Этап 2</i> | Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Принципы расчета аналогичны тем, которые указаны выше, включая возможность использования множественных сценариев, за исключением того, что PD и LGD рассчитываются на протяжении всего срока действия инструмента. Ожидаемые суммы недополучения денежных средств дисконтируются с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС. |
| <i>Этап 3:</i> | В отношении кредитов, которые являются кредитно-обесцененными, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Этапа 2, а PD устанавливается на уровне 100%. |
| <i>ПСКО</i> | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. В случае таких активов Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ОКУ за весь срок на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, дисконтированные с использованием ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. |

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(д) Обесценение финансовых активов (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы

При оценке ОКУ за весь срок в отношении неиспользованной части обязательства по предоставлению кредитов Банк учитывает часть обязательства, которая, как ожидается, будет использована на протяжении ожидаемого срока действия. Впоследствии ОКУ рассчитываются в сумме приведенной стоимости ожидаемых недополучений денежных средств в случае исполнения обязательства по предоставлению кредитов на основании сценариев, взвешенных с учетом вероятности. Ожидаемая сумма недополучения денежных средств дисконтируется с использованием приблизительного значения ожидаемой ЭПС по кредиту.

В случае кредитных карт и возобновляемых механизмов кредитования, которые содержат как компонент кредита, так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению кредитов, ОКУ рассчитываются и представляются вместе с кредитом. В случае обязательств по предоставлению кредитов и аккредитивов ОКУ признаются по статье «Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера». Обязательство Банка по каждой гарантии оценивается по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и суммы оценочного резерва под ОКУ. Для этих целей Банк оценивает ОКУ на основе приведенной стоимости ожидаемых выплат, возмещающих держателю инструмента ожидаемые кредитные убытки, которые он несет. Недополучения денежных средств дисконтируются с использованием процентной ставки, скорректированной с учетом риска, присущего соответствующему инструменту. Расчеты производятся с использованием четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности. ОКУ по договорам финансовой гарантии признаются по статье «Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера».

Договоры финансовой гарантии

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, продолжающих оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого, сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка.

Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы

В случае ПСКО финансовых активов Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки, только накопленные с момента первоначального признания изменения ОКУ за весь срок.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(д) Обесценение финансовых активов (продолжение)

Прогнозная информация

В своих моделях определения ОКУ Банк использует прогнозную информацию в качестве исходных экономических данных, в основном, рост ВВП и базовые ставки Банка России.

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

(е) Оценка обеспечения

Для снижения кредитных рисков по финансовым активам Банк стремится использовать обеспечение, где это возможно. Обеспечение принимает различные формы, такие как денежные средства, ценные бумаги, аккредитивы/гарантии, недвижимость, дебиторская задолженность, запасы, прочие нефинансовые активы и механизмы повышения кредитного качества, например, соглашения о неттинге. Обеспечение, кроме случаев, когда на него было обращено взыскание, не отражается в отчете о финансовом положении Банка. Однако справедливая стоимость обеспечения учитывается при определении ОКУ. Как правило, она оценивается по крайней мере при заключении договора и переоценивается ежеквартально. Однако некоторые виды обеспечения, например, денежные средства или ценные бумаги, относящиеся к залоговым требованиям, оцениваются ежедневно.

Насколько это возможно, Банк использует данные активного рынка для оценки финансовых активов, удерживаемых в качестве обеспечения. Другие финансовые активы, в отношении которых отсутствует легко определяемая рыночная стоимость, оцениваются с использованием моделей. Нефинансовые виды обеспечения, например, недвижимость, оцениваются на основе данных, предоставленных третьими сторонами, например, ипотечными брокерами, или на основе индекса цен на жилье.

Обращение взыскания на обеспечение

Учетная политика заключается в определении того, можно ли использовать активы, на которые было обращено взыскание, для осуществления внутренних операций или их лучше продать. Активы, определенные как полезные для использования во внутренней деятельности, переводятся в соответствующую категорию активов и оцениваются по наименьшей величине из стоимости изъятого актива или балансовой стоимости первоначального актива, обеспеченного залогом. Активы, в отношении которых принимается решение о продаже, переводятся в категорию активов, предназначенных для продажи, и оцениваются по справедливой стоимости (в случае финансовых активов) или по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу (в случае нефинансовых активов) на дату обращения взыскания в соответствии с политикой Банка.

(ж) Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного оценочного резерва под убытки, то разница сначала учитывается как увеличение оценочного резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(з) Реструктурированные и модифицированные кредиты

Банк иногда предоставляет уступки или пересматривает первоначальные условия кредитных договоров в ответ на финансовые затруднения заемщика вместо того, чтобы изъять или иным образом взыскать обеспечение. Банк считает заем реструктурированным, если такие уступки или модификации предоставляются в результате имеющихся или ожидаемых финансовых затруднений заемщика и на которые Банк не согласился бы в случае финансовой состоятельности заемщика. К показателям финансовых затруднений относятся нарушения ковенантов или значительные опасения, выраженные отделом по управлению кредитным риском. Реструктуризация кредита может подразумевать продление договорных сроков платежей и согласование новых условий кредитования. После пересмотра условий договоров убытки от обесценения оцениваются с использованием первоначальной ЭПС, т. е. ЭПС, рассчитанной до модификации условий договора. Политика Банка подразумевает постоянный мониторинг реструктурированных кредитов с целью анализа вероятности осуществления платежей в будущем. Решения о прекращении признания и реклассификации между Этапом 2 и Этапом 3 принимаются в каждом отдельном случае. Если в результате таких процедур будет выявлено событие убытка по кредиту, он будет раскрываться и управляться как обесцененный реструктурированный актив Этапа 3 до тех пор, пока задолженность по нему не будет выплачена или пока он не будет списан.

В случаях, когда условия кредита пересматриваются или модифицируются, но не происходит прекращения признания, Банк также должен провести повторную оценку того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Банк также рассматривает вопрос о том, следует ли относить активы к Этапу 3. С момента классификации инструмента как реструктурированного он остается таковым на протяжении как минимум 24 месяцев испытательного срока.

Чтобы заем был реклассифицирован из категории реструктурированных кредитов, необходимо соблюдение клиентом всех указанных ниже критериев:

- выплаты по всем кредитам должны производиться своевременно;
- закончился двухлетний испытательный период с момента, когда реструктурированный актив не считался проблемным;
- в течение как минимум половины испытательного периода производились регулярные платежи более чем незначительных сумм основного долга или процентов;
- у клиента отсутствуют договоры, просроченные более чем на 30 дней

Если модификации являются существенными, признание кредита прекращается.

(и) Нематериальные активы - Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по пересчитанной себестоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению.

Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания в течение срока полезного использования (семь лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(к) Инвестиционная недвижимость

Имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости капитала, или того и другого, и не занимаемое Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости. После первоначального признания инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе действующих цен на активном рынке, скорректированных, если необходимо, с учетом любых различий в характере, местоположении и состоянии данной недвижимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках за год, в котором они произошли.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

(л) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи / Прочие внеоборотные активы

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов. Руководство должно быть твердо намерено осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с даты классификации. В случае если активы не были реализованы в течение одного года, они подлежат переклассификации в прочие внеоборотные активы.

(м) Основные средства

Земля и здания представлены, в основном, операционными подразделениями и офисами. Земля и здания учитываются в балансе по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий.

Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценки производятся с частотой достаточной, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(м) Основные средства (продолжение)

Оборудование учитывается по первоначальной или пересчитанной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Положительная переоценка земли и зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

На каждую отчетную дату разность между суммой амортизации, рассчитанной на основе переоцененной балансовой стоимости актива, и суммой амортизации, рассчитанной на основе его первоначальной стоимости, переносится с фонда переоценки основных средств непосредственно на нераспределенную прибыль.

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

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	<u>Годы</u>
Здания	6-87
Мебель и прочее оборудование	7
Компьютеры и оргтехника	4

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются, и при необходимости корректируются, на каждую отчетную дату.

Активы, имеющие неопределенный срок полезного использования, не амортизируются и подлежат ежегодному тестированию на обесценение. Амортизируемые активы анализируются на предмет

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(м) Основные средства (продолжение)

обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

(н) Финансовая аренда (лизинг)

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») признается как дебиторская задолженность и отражается в составе кредитов и авансов клиентам. Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих лизинговых платежей отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу распределяется в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, отражающего постоянную норму доходности. Финансовый доход от лизинга отражается по строке «Процентный доход по кредитам» в отчете о прибылях и убытках. Чистые инвестиции в лизинг отражаются в балансе за вычетом резерва под их обесценение.

(о) Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления отчета о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают в себя не обремененные никакими договорными обязательствами суммы со сроком погашения до девяноста дней с даты их возникновения, включая: кассу, средства в ЦБ РФ, кредиты и авансы кредитным организациям и средства в кредитных организациях.

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, поэтому они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

(п) Оценочные обязательства

Оценочные обязательства отражаются в отчетности, если: у Банка есть существующая обязанность (правовая или вытекающая из сложившейся деловой практики), ставшая результатом событий, произошедших до отчетной даты; существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств потребуются отток экономических ресурсов; и сумма обязательств может быть надежно оценена.

(р) Пенсионные и прочие социальные обязательства

Банк не использует никаких схем пенсионного обеспечения, кроме Государственной пенсионной системы Российской Федерации, которая предусматривает текущие взносы работодателя, рассчитываемые в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда; такие расходы отражаются в периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(с) Уставный капитал

Уставный капитал, эмиссионный доход и выкупленные собственные акции отражаются по стоимости, скорректированной на инфляционные коэффициенты. Вклады в уставный капитал в неденежной форме отражаются по их справедливой стоимости на дату внесения. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному выкупу, классифицируются как капитал.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в капитале в том периоде, в котором они утверждены акционерами Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

(т) Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Расходы по другим налогам отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

(у) Пересчет иностранных валют

Операции в иностранных валютах отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах денежные активы и обязательства пересчитываются в российские рубли по обменным курсам на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой (от переоценки инвалюты). Разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких сделок включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой (от торговых операций).

На 31 декабря 2024 и 2023 годов обменные курсы, использованные Банком, составляли 101.6797 рублей и 89,6883 за 1 доллар США, соответственно, 106.1028 руб. и 99,1919 руб.руб. за 1 Евро, соответственно, 13.4272 рублей и 12.5762 рублей за 1 китайский юань, соответственно.

(ф) Аренда (Банк в качестве арендатора)

Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он является арендатором, за

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(ф) Аренда (Банк в качестве арендатора) (продолжение)

исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды активов с низкой стоимостью. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Банк переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе, ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде представляются в составе прочих обязательств.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(ф) Аренда (Банк в качестве арендатора) (продолжение)

Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив, или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Банк ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются в той же статье, по которой представлялись бы соответствующие базовые активы, если бы они находились в собственности.

Банк применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

(а) Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в отношении текущего года

Банк впервые применил некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты (если не указано иное). Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки уточняют предыдущие поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные, выпущенные в январе 2020 года, которые должны были бы вступить в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. В случае применения поправок 2020 года, у организации не было бы права отложить погашение обязательства (и соответственно такое обязательство должно было быть классифицировано как краткосрочное), когда ковенанты считались бы невыполненными исходя из условий по состоянию на дату окончания отчетного периода, даже если проверка их выполнения осуществлялась кредитором в течение двенадцати месяцев уже после этой даты. Поправки 2022 года разъясняют, что 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. Однако те ковенанты кредитных соглашений, которые организация обязана соблюдать по состоянию на отчетную дату или до нее, будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные, даже если проверка их выполнения осуществляется только после отчетной даты.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

(а) Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в отношении текущего года (продолжение)

Поправки 2022 года вводят дополнительные требования к раскрытию информации в ситуациях, когда организация классифицирует обязательство, возникающее в результате кредитного соглашения, как долгосрочное, и на это обязательство распространяются ковенанты кредитного соглашения, которые организация обязана выполнять в течение двенадцати месяцев после отчетной даты, для того чтобы пользователи финансовой отчетности могли получить представление о риске того, что обязательство может стать подлежащим погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Дополнительные раскрытия включают: (а) балансовую стоимость обязательства; (б) информацию о ковенантах кредитных соглашений; (в) факты и обстоятельства, при наличии, которые указывают на то, что у организации могут возникнуть трудности с выполнением ковенантов кредитных соглашений. Поправки 2022 года вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и внесли изменения в поправки 2020 года.

Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки применяются к сделкам купли-продажи с обратной арендой, если передача актива квалифицируется как 'продажа' в соответствии с МСФО (IFRS) 15, а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки. Поправки определяют последующие требования к оценке сделок купли-продажи с обратной арендой, которые удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 15 и подлежат учету в качестве продажи. Поправки требуют, чтобы продавец-арендатор впоследствии оценивал обязательства по аренде, возникающие в результате обратной аренды, таким образом, чтобы он не признавал какую-либо сумму прибыли или убытка, относящуюся к праву пользования, которое он сохраняет. Любые прибыли и убытки, связанные с полным или частичным прекращением аренды, продолжают отражаться по мере их возникновения, поскольку они относятся к прекращенному праву пользования, а не к праву пользования, которое сохраняет продавец-арендатор. Поправки не предусматривают какой-либо конкретный метод последующей оценки. Однако они включают иллюстративные примеры с первоначальной и последующей оценкой обязательств по аренде при наличии переменных платежей, которые не зависят от индекса или ставки.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

(б) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Банка. Банк намерен применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

Отсутствие конвертируемости валюты – Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация не возможна. Валюта является конвертируемой, когда есть возможность получить другую валюту (с обычной административной задержкой), и операция будет осуществляться через рыночный или обменный механизм, который создает юридически защищенные права и обязанности.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

(б) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

Отменено ранее существовавшее требование использовать первый доступный курс, по которому можно будет осуществить обмен, в ситуации временного отсутствия конвертируемости одной валюты на другую. Если валюта не может быть конвертирована в другую валюту, необходимо определить оценку текущего обменного курса. Целью определения оценки текущего обменного курса на дату оценки является определение курса, по которому на эту дату между участниками рынка была бы совершена обычная обменная операция в действующих экономических условиях. Поправки к МСФО (IAS) 21 устанавливают основные принципы, в соответствии с которыми организация может оценить возможности обмена между двумя валютами на определенную дату для определенной цели и определить оценку текущего обменного курса на дату оценки в ситуации отсутствия конвертируемости. Организации могут определить оценку текущего обменного курса на дату оценки с использованием наблюдаемых обменных курсов без каких-либо корректировок, либо других методов оценки. Поправки также включают новые требования раскрытия информации, которые должны помочь пользователям сделать выводы о влиянии, рисках, расчетных курсах и методах оценки, используемых в тех случаях, когда валюта не является конвертируемой. Когда организация впервые применяет новые требования, пересчет сравнительной информации не допускается. Вместо этого организация должна осуществить пересчет монетарных статей в иностранной валюте и немонетарных статей, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли – при отсутствии конвертируемости между функциональной и иностранной валютами. Организация должна осуществить пересчет соответствующих активов и обязательств по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе разниц от пересчета иностранной валюты, накопленных в отдельном компоненте капитала – при отсутствии конвертируемости между функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 18 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:

- о классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги:
 - операционная прибыль или убыток;
 - прибыль или убыток до учета финансовой деятельности и налога на прибыль.
- о раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке;
- о представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Наличные средства	906,883	883,439
Остатки на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	461,801	493,249
Прочие размещения на организованных рынках	22,331	61,913
Корреспондентские счета в других кредитных организациях	346,996	709,829
Срочные депозиты на срок менее 90 дней	3,338,691	4,508,127
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)	803,084	-
Валовая балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов	5,879,786	6,656,557
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6,594)	(6,616)
Итого денежных средств и их эквивалентов	5,873,192	6,649,941

За 31 декабря 2024 года эквиваленты денежных средств в сумме 803 084 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: отсутствуют) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, со справедливой стоимостью 800 000 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 0 тыс. руб.). Банк имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

В таблице ниже представлена информация о движении валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Этап 1		
на 1 января 2024 г.	6,616	6,656,557
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	-	(776,771)
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание (Восстановление) резерва	(22)	-
Возмещение убытков	-	-
Курсовые разницы	-	-
на 31 декабря 2024 г.	6,594	5,879,786
Этап 2		
на 1 января 2024 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-
Возмещение убытков	-	-
Курсовые разницы	-	-
на 31 декабря 2024 г.	-	-

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Этап 3

на 1 января 2024 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-
Возмещение убытков	-	-
Списанные суммы	-	-
Курсовые разницы	-	-
Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным средствам	-	-
	<hr/>	<hr/>
на 31 декабря 2024 г.	-	-
	<hr/>	<hr/>
Итого на 1 января 2024 г.	6,616	6,656,557
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Итого на 31 декабря 2024 г.	6,594	5,879,786
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

В таблице ниже представлена информация о движении валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
	<hr/>	<hr/>
Этап 1		
на 1 января 2023 г.	4,275	9,134,737
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	-	(2,478,180)
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание (Восстановление) резерва	2,341	-
Возмещение убытков	-	-
Курсовые разницы	-	-
	<hr/>	<hr/>
на 31 декабря 2023 г.	6,616	6,656,557
	<hr/>	<hr/>
Этап 2		
на 1 января 2023 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-
Возмещение убытков	-	-
Курсовые разницы	-	-
	<hr/>	<hr/>
на 31 декабря 2023 г.	-	-
	<hr/>	<hr/>

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Этап 3

на 1 января 2023 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание (Восстановление) резерва	-	-
Возмещение убытков	-	-
Списанные суммы	-	-
Курсовые разницы	-	-
Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным средствам	-	-
на 31 декабря 2023 г.	-	-
Итого на 1 января 2023 г.	4,275	9,134,737
Итого на 31 декабря 2023 г.	6,616	6,656,557

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

7. Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты среднему бизнесу	18,675,328	17,313,236
Кредиты малому бизнесу	2,311,671	2,396,974
Потребительские кредиты	162,852	162,756
Ипотечные кредиты	19,869	26,812
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	21,169,720	19,899,778
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(670,661)	(628,618)
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	20,499,059	19,271,160

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за отчетный период:

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

35

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Этап 1										
на 1 января 2024 г.	298,003	22,486	1,536	212	322,237	16,208,644	2,319,467	158,420	21,904	18,708,435
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	-	1,521,083	(65,659)	3,605	(1,458)	1,457,571
Активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 1	20,009	682	-	-	20,691	95,027	4,430	-	-	99,457
Перевод в Этап 2	(7,788)	(435)	(40)	(187)	(8,450)	(427,534)	(44,921)	(4,152)	(19,237)	(495,844)
Перевод в Этап 3	(157)	(438)	(39)	-	(635)	(8,549)	(31,525)	(4,071)	-	(44,145)
Создание (Восстановление) резерва	(28,215)	(7,087)	(594)	(18)	(35,914)	-	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2024 г.	281,852	15,208	863	7	297,930	17,388,671	2,181,792	153,802	1,209	19,725,474
Этап 2										
на 1 января 2024 г.	168,427	6,855	300	-	175,582	892,371	39,216	2,438	-	934,025
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	-	(81,211)	(3,292)	(1,619)	(576)	(86,698)
Активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 1	(20,009)	(682)	-	-	(20,691)	(95,027)	(4,430)	-	-	(99,457)
Перевод в Этап 2	7,788	512	73	187	8,560	427,534	45,139	4,185	19,237	496,095
Перевод в Этап 3	(5,308)	(3,382)	(1)	-	(8,691)	(36,877)	(11,327)	(23)	-	(48,227)
Создание (Восстановление) резерва	83,819	2,907	336	4,269	91,331	-	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2024 г.	234,717	6,210	708	4,456	246,091	1,106,790	65,306	4,981	18,661	1,195,738

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

36

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Этап 3

на 1 января 2024 г.	100,298	25,205	1,178	4,118	130,799	212,222	38,290	1,898	4,908	257,318
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	-	(72,656)	(6,109)	(1,530)	(3,445)	(83,740)
Активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-	(5,125)	(8,036)	-	(1,463)	(14,624)
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	(77)	(33)	-	(110)	-	(218)	(33)	-	(251)
Перевод в Этап 3	5,465	3,820	40	-	9,325	45,427	42,852	4,094	-	92,373
Создание (Восстановление) резерва	(8,373)	(827)	1,068	(4,118)	(12,249)	-	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	(139)	-	(139)	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Списанные суммы	-	(2,206)	(361)	-	(2,567)	-	(2,206)	(361)	-	(2,567)
Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	676	746	159	-	1,581	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2024 г.	98,066	26,662	1,912	-	126,640	179,867	64,573	4,068	-	248,508
Приобретенные или вновь созданные кредитно-обесцененные активы										
на 1 января 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итог на 1 января 2024 г.	566,728	54,546	3,014	4,330	628,618	17,313,237	2,396,973	162,756	26,812	19,899,778
Итог за 31 декабря 2024 г.	614,635	48,080	3,483	4,463	670,661	18,675,328	2,311,671	162,851	19,870	21,169,720

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

37

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2023 год:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Этап 1										
на 1 января 2023 г.	195,207	19,504	1,870	41	216,622	11,550,602	1,789,355	171,756	3,728	13,515,441
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	-	-	-	-	-	4,692,478	550,307	(14,768)	18,176	5,246,193
Активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 1	77,816	1,129	590	-	79,535	361,580	8,308	2,526	-	372,414
Перевод в Этап 2	(6,547)	(267)	(1)	-	(6,815)	(387,370)	(24,500)	(53)	-	(411,923)
Перевод в Этап 3	(146)	(44)	(11)	-	(201)	(8,646)	(4,003)	(1,041)	-	(13,690)
Создание / (Восстановление) резерва	31,676	2,163	(914)	171	33,096	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2023 г.	298,003	22,486	1,536	212	322,237	16,208,644	2,319,467	158,420	21,904	18,708,435
Этап 2										
на 1 января 2023 г.	180,139	8,303	1,486	7	189,935	1,068,792	51,987	8,284	160	1,129,223
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	-	-	-	-	-	(202,211)	(16,656)	(4,832)	(160)	(223,859)
Перевод в Этап 1	(77,816)	(1,129)	(590)	-	(79,535)	(361,580)	(8,308)	(2,526)	-	(372,414)
Перевод в Этап 2	6,547	267	916	-	7,730	387,370	24,500	1,661	-	413,531
Перевод в Этап 3	-	(2,855)	(42)	-	(2,897)	-	(12,307)	(149)	-	(12,456)
Создание (Восстановление) резерва	59,557	2,269	(1,470)	(7)	60,349	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2023 г.	168,427	6,855	300	-	175,582	892,371	39,216	2,438	-	934,025

ПАО «НБД-Банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

38

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Этап 3

на 1 января 2023 г.	184,080	44,830	5,215	3,037	237,162	344,693	67,089	6,305	4,831	422,918
Чистое изменение валовой балансовой стоимости	-	-	-	-	-	(78,341)	(31,561)	(720)	77	(110,545)
Активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-	(25,849)	(9,653)	(1,239)	-	(36,741)
Перевод в Этап 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	-	(915)	-	(915)	-	-	(1,608)	-	(1,608)
Перевод в Этап 3	146	2,899	53	-	3,098	8,646	16,310	1,190	-	26,146
Создание / (Восстановление) резерва	(36,859)	(14,872)	(1,394)	(1,081)	(52,044)	-	-	-	-	-
Возмещение убытков в результате уступки прав требований	(10,310)	(5,800)	(8)	-	(16,118)	-	-	-	-	-
Списанные суммы	(36,927)	(3,895)	(2,030)	-	(42,852)	(36,927)	(3,895)	(2,030)	-	(42,852)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	168	2,043	257	-	2,468	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2023 г.	100,298	25,205	1,178	4,118	130,799	212,222	38,290	1,898	4,908	257,318
Приобретенные или вновь созданные кредитно- обесцененные активы										
на 1 января 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Создание резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого на 1 января 2023 г.	559,426	72,637	8,571	3,085	643,719	12,964,087	1,908,431	186,345	8,719	15,067,582
Итого на 31 декабря 2023 г.	566,728	54,546	3,014	4,330	628,618	17,313,237	2,396,973	162,756	26,812	19,899,778

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На 31 декабря 2024 года на долю десяти крупнейших заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков приходилось 3 978 265 тыс. руб. или 19% от валового кредитного портфеля (31 декабря 2023 года: 3 941 954 тыс. руб., или 20%). Под обесценение этих кредитов был создан резерв в размере 77 612 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 116 733 тыс. руб.).

Кредиты предоставлены клиентам, осуществляющим деятельность в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
Промышленность	5,306,689	25,9%	4,631,111	24,0%
Торговля промышленными товарами	3,473,473	16,9%	3,382,949	17,6%
Строительство	2,443,613	11,9%	2,023,378	10,5%
Транспорт	2,194,440	10,7%	2,527,881	13,1%
Операционная аренда	1,852,715	9,0%	2,003,467	10,4%
Прочая торговля	1,549,835	7,6%	1,321,039	6,9%
Услуги	1,545,552	7,5%	1,421,099	7,4%
Пищевая промышленность	1,005,301	4,9%	844,677	4,4%
Сельское хозяйство	771,166	3,8%	697,392	3,6%
Физические лица	174,778	0,9%	182,225	0,9%
Торговля продовольственными товарами	141,745	0,7%	181,882	0,9%
Прочее	39,752	0,2%	54,060	0,3%
Итого	20,499,059	100,0%	19,271,160	100,0%

Кредиты и авансы клиентам включают в себя дебиторскую задолженность по финансовой аренде (лизингу):

	31 декабря 2024 г.		
	До года	От года до пяти лет	Свыше пяти лет
Общая сумма лизинговых платежей к получению	829,919	932,871	-
Незаработанный финансовый доход по лизингу	(235,230)	(169,468)	-
Чистые инвестиции в лизинг	594,689	763,403	-
	31 декабря 2023 г.		
	До года	От года до пяти лет	Свыше пяти лет
Общая сумма лизинговых платежей к получению	556,676	738,954	-
Незаработанный финансовый доход по лизингу	(133,778)	(118,792)	-
Чистые инвестиции в лизинг	422,898	620,162	-

Под обесценение чистых инвестиций в лизинг был создан резерв под кредитные убытки в размере 29 571 тыс. руб. (2023: 21 786 тыс. руб.)

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<u>31 декабря 2024 г.</u>	<u>31 декабря 2023 г.</u>
Корпоративные долговые ценные бумаги	6,272,932	5,731,424
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	465,838	288,571
Корпоративные акции	<u>74,008</u>	<u>82,222</u>
Валовая балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>6,812,778</u>	<u>6,102,217</u>
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>6,812,778</u>	<u>6,102,217</u>

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, была определена на основе котировок активного рынка для идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 13) за исключением ценных бумаг стоимостью 172 242 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 1 281 895 тыс. руб.), относящихся к Уровню 2, и ценных бумаг стоимостью 103 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 0 тыс. руб.), относящихся к Уровню 3.

Корпоративные акции включают акции, имеющие рыночную котировку. У них нет фиксированного срока погашения и купонной ставки, но они дают возможность Банку получить доход от роста их стоимости и дивидендов.

В таблице ниже представлен анализ по кредитному качеству долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на основании присвоенных рейтингов национальных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года (по шкале Fitch):

	<u>31 декабря 2024 года</u>	<u>31 декабря 2023 года</u>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Рейтинг ВВВ-	3 322 666	2 958 130
Рейтинг ВВ+	2 044 131	1 326 305
Рейтинг ВВ	1 195 980	1 470 970
Рейтинг ВВ-	75 474	143 105
Рейтинг В+	-	-
Рейтинг В	-	-
Рейтинг не присвоен	<u>100 519</u>	<u>121 485</u>
Итого долговые ценные бумаги	<u>6 738 770</u>	<u>6 019 995</u>

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

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившихся 31 декабря 2024 года:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Этап 1		
на 1 января 2024 г.	13,136	6,019,995
Чистое изменение стоимости актива	-	718,775
Активы, признание которых прекращено	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание / (Восстановление) резерва	112	-
Возмещение убытков	-	-
на 31 декабря 2024 г.	13,248	6,738,770
Этап 2		
на 1 января 2024 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
на 31 декабря 2024 г.	-	-
Этап 3		
на 1 января 2024 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Списанные суммы	-	-
на 31 декабря 2024 г.	-	-
Приобретенные или вновь созданные кредитно-обесцененные активы		
на 1 января 2024 г.	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-
на 31 декабря 2024 г.	-	-
Итого на 1 января 2024 г.	13,136	6,019,995
Итого на 31 декабря 2024 г.	13,248	6,738,770

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

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Этап 1		
на 1 января 2023 г.	19,221	6,115,870
Чистое изменение стоимости актива	-	(95,875)
Активы, признание которых прекращено	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание / (Восстановление) резерва	6,085	-
Возмещение убытков	-	-
на 31 декабря 2023 г.	13,136	6,019,995
Этап 2		
на 1 января 2023 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
на 31 декабря 2023 г.	-	-
Этап 3		
на 1 января 2023 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Списанные суммы	-	-
на 31 декабря 2023 г.	-	-
Приобретенные или вновь созданные кредитно-обесцененные активы		
на 1 января 2023 г.	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-
на 31 декабря 2023 г.	-	-
Итого на 1 января 2023 г.	19,221	6,115,870
Итого на 31 декабря 2023 г.	13,136	6,019,995

На 31 декабря 2024 года в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены корпоративные долговые ценные бумаги справедливой стоимостью 185 776 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 195 055 тыс. руб.), заложенные в ЦБ РФ в качестве обеспечения по межбанковским кредитам овернайт, которые Банк привлекает время от времени от ЦБ РФ.

9. Инвестиционная недвижимость

	<u>31 декабря 2024 г.</u>	<u>31 декабря 2023 г.</u>
Справедливая стоимость на 1 января	22,417	22,417
Переклассификация в основные средства	(22,417)	-
Чистый расход от изменения справедливой стоимости	-	-
Справедливая стоимость на 31 декабря	<u>-</u>	<u>22,417</u>
Суммы, признанные в составе прибылей и убытков		
Доход от аренды	-	3,283
Прямые операционные расходы по объектам, сдаваемым в аренду	-	(371)

Инвестиционная недвижимость представлена зданиями, находящимися в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей. На 31 декабря 2023 оценка была выполнена оценщиками Банка на основании рыночных цен по сопоставимым объектам недвижимости.

10. Прочие внеоборотные активы

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
На 1 января	126,662	151,988
Поступления	-	31,077
Переклассификация из основных средств	12,775	-
Выбытия	(13,576)	(56,026)
Переклассификация в прочие активы	-	(219)
Изменение справедливой стоимости в пределах прошлых обесценений	15,397	1,414
Обесценение	(298)	(1,572)
На 31 декабря	<u>140,960</u>	<u>126,662</u>

Прочие внеоборотные активы представлены земельными участками и зданиями, взысканными Банком у заемщиков. На 31 декабря 2024 года оценка основывалась на данных, содержащихся в отчете независимых оценщиков. Оценка была выполнена, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений сопоставимых зданий и земельных участков. На 31 декабря 2023 годов оценка была выполнена оценщиками Банка на основании рыночных цен по сопоставимым объектам недвижимости.

Прочие внеоборотные активы были отражены в отчете о финансовом положении по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Доходы от изменения справедливой стоимости данных активов в сумме 15 397 тыс. руб. были отражены в статье «Прочие операционные доходы» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2024 год (2023: 1 414 тыс. руб.). Обесценение данных активов в сумме 298 тыс. руб. было отражено в статье «Прочие операционные расходы» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2024 год (2023: 1 572 тыс. руб.).

11. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Основные средства и нематериальные активы	959,409	755,086
Активы в форме права пользования	57,987	73,152
Итого основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	1,017,396	828,238

Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Незавершен- ное строительство	Оборудо- вание	Нематериаль- ные активы	Итого
Себестоимость или оценочная стоимость					
На 31 декабря 2022 г.	547,952	30,518	473,387	61,709	1,113,566
Поступления	26,274	22,325	83,168	5,773	137,540
Перевод между категориями	1,632	(3,160)	1,528	-	-
Выбытия	-	(1,820)	(34,043)	(4,734)	(40,597)
На 31 декабря 2023 г.	575,858	47,863	524,040	62,748	1,210,509
Поступления	22,317	72,792	83,628	28,129	206,866
Перевод между категориями	30,665	(30,655)	-	-	-
Переклассификация из инвестиционной недвижимости	22,417	-	-	-	22,417
Переклассификация в прочие внеоборотные активы	(13,608)	-	-	-	(13,608)
Выбытия	-	-	(26,784)	(15,232)	(42,016)
Изменение оценки при переклассификации	(559)	-	-	-	(559)
Переоценка	27,351	-	-	-	27,351
На 31 декабря 2024 г.	664,441	89,990	580,884	75,645	1,410,960
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2022 г.	(14,104)	-	(368,177)	(43,055)	(425,336)
Амортизационные отчисления за год	(14,621)	-	(44,012)	(6,588)	(65,221)
Списано при выбытии	-	-	33,157	1,977	35,134
На 31 декабря 2023 г.	(28,725)	-	(379,032)	(47,666)	(455,423)
Амортизационные отчисления за год	(15,644)	-	(52,924)	(13,925)	(82,493)
Списано при выбытии	-	-	26,784	15,212	41,996
Списано при переклассификации	833	-	-	-	833
Списано при переоценке	43,536	-	-	-	43,536
На 31 декабря 2024 г.	-	-	(405,172)	(46,379)	(451,551)
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2023 г.	547,133	47,863	145,008	15,082	755,086
На 31 декабря 2024 г.	664,441	89,990	175,712	29,266	959,409

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

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений операционных подразделений Банка. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания».

Земельные участки и здания были оценены по рыночной стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года с использованием надлежащих оценочных методик и информации об операциях с недвижимостью на местном рынке. Данная оценка основывается на данных, содержащихся в отчете независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки объектов схожей категории, расположенных на той же территории. Оценка была выполнена, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений сопоставимых объектов. Оценщики применяли различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданиями и землей Банка, чтобы получить сравнимую рыночную стоимость оцениваемых зданий и земли. Данные поправочные коэффициенты учитывают техническое состояние объекта, его транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики.

Положительный результат переоценки составил 97 610 тыс. руб., отрицательный - 26 723 тыс. руб. Положительная переоценка земли и зданий отнесена на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода в размере 14 571 тыс. руб.

Отрицательная переоценка земли и зданий в той части, которая компенсирует предыдущее увеличение стоимости того же актива, отнесена в дебет фонда переоценки основных средств в размере 4 611 тыс. руб., оставшаяся часть в размере 22 112 тыс. руб. признана в качестве расхода по статье «Прочие операционные расходы» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2023 годов оценка земельных участков и зданий была выполнена оценщиками Банка на основании рыночных цен по сопоставимым объектам недвижимости. Переоценка объектов основных средств в 2023 годах не проводилась в связи с тем, что изменения стоимости объектов были незначительными.

На 31 декабря 2024 года балансовая стоимость земли и зданий была бы 210 973 тыс. руб., если бы земля и здания учитывались по первоначальной стоимости за вычетом амортизации (31 декабря 2023 года: 193 532 тыс. руб.)

На 31 декабря 2024 года оборудование стоимостью 268 952 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 285 271 тыс. руб.) было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется.

Информация по страхованию основных средств представлена в Примечании 22.

На 31 декабря 2024 и 2023 годов в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и нематериальные активы. Имущество Банка не передавалось в залог в качестве обеспечения обязательств. На 31 декабря 2024 и 2023 годов Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

Активы в форме права пользования. Банк арендует офисную недвижимость и землю. Договоры аренды обычно заключаются на фиксированный срок от 1 до 49 лет. Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Банком.

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

Активы в форме права пользования представлены в таблице ниже:

	Активы в форме права пользования
Стоимость	
На 31 декабря 2022 г.	78,330
Поступления	26,871
Выбытия	(22)
Корректировка стоимости в связи с переоценкой обязательства по аренде	(6,013)
На 31 декабря 2023 г.	111,192
Поступления	4,472
Выбытия	(20,884)
Корректировка стоимости в связи с переоценкой обязательства по аренде	(286)
На 31 декабря 2024 г.	94,494
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2022 г.	(28,245)
Амортизационные отчисления за год	(9,795)
Списано при выбытии	-
На 31 декабря 2023 г.	(38,040)
Амортизационные отчисления за год	(9,328)
Списано при выбытии	10,861
На 31 декабря 2024 г.	(36,507)
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2023 г.	73,152
На 31 декабря 2024 г.	57,987

Дополнительная информация по активам в форме права пользования представлена ниже:

	2024	2023
Процентный расход по обязательствам по аренде	5,028	5,449
Платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	1,487	1,696
Общий денежный отток по договорам аренды	13,116	14,045

12. Прочие активы

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Прочие финансовые активы		
Нарощенные комиссионные и прочие операционные доходы	45,930	35,492
Торговая дебиторская задолженность	24,838	23,038
Прочее	221,131	82,947
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(32,934)	(34,749)
Итого прочих финансовых активов	258,965	106,728

12. Прочие активы (продолжение)

Прочие нефинансовые активы

Авансы поставщикам по лизинговым операциям	185,384	410,176
Авансовые платежи по операционным налогам	88,102	72,131
Предоплата	22,858	20,769
Материальные запасы	7,132	7,608
За вычетом резерва под обесценение	(2,036)	(1,218)
Итого прочих нефинансовых активов	301,440	509,466
Итого прочих активов	560,405	616,194

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под обесценение по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Этап 1		
на 1 января 2024 г.	-	106,728
Чистое изменение стоимости актива	-	155,400
Активы, признание которых прекращено	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	(3,163)
Создание / (Восстановление) резерва	-	-
на 31 декабря 2024 г.	-	258,965
Этап 2		
на 1 января 2024 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание / (Восстановление) резерва	-	-
на 31 декабря 2024 г.	-	-
Этап 3		
на 1 января 2024 г.	34,749	34,749
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	3,163
Создание / (Восстановление) резерва	3,163	-
Списанные суммы	(4,978)	(4,978)
на 31 декабря 2024 г.	32,934	32,934
Приобретенные или вновь созданные кредитно-обесцененные активы		
на 1 января 2024 г.	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-
на 31 декабря 2024 г.	-	-

12. Прочие активы (продолжение)

Итого на 1 января 2024 г.	34,749	141,477
Итого на 31 декабря 2024 г.	32,934	291,899

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под обесценение по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Этап 1		
на 1 января 2023 г.	-	52,444
Чистое изменение стоимости актива	-	65,760
Активы, признание которых прекращено	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	(11,476)
Создание / (Восстановление) резерва	-	-
Возмещение убытков	-	-
на 31 декабря 2023 г.	-	106,728
Этап 2		
на 1 января 2023 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
Создание / (Восстановление) резерва	-	-
на 31 декабря 2023 г.	-	-
Этап 3		
на 1 января 2023 г.	29,241	29,241
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	11,476
Создание / (Восстановление) резерва	11,476	-
Списанные суммы	(5,968)	(5,968)
на 31 декабря 2023 г.	34,749	34,749
Приобретенные или вновь созданные кредитно-обесцененные активы		
на 1 января 2023 г.	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-
на 31 декабря 2023 г.	-	-
Итого на 1 января 2023 г.	29,241	81,685
Итого на 31 декабря 2023 г.	34,749	141,477

12. Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже раскрывается движение резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Остаток на 1 января	1,218	3,255
Восстановление резерва в течение года	953	(2,001)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(135)	(36)
Остаток на 31 декабря	<u>2,036</u>	<u>1,218</u>

13. Средства кредитных организаций

	<u>31 декабря 2024 г.</u>	<u>31 декабря 2023 г.</u>
Кредиты Банка России	370,871	755,104
Итого средств кредитных организаций	<u>370,871</u>	<u>755,104</u>

Кредиты Банка России представляют собой кредиты, привлеченные от Банка России на кредитование предприятий малого и среднего бизнеса. Кредиты, полученные от Банка России, обеспечены поручительством Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (Корпорация МСП). В рамках данного механизма кредиты Банка России привлечены по ставке от 6% до 13.5% годовых (31 декабря 2023 года: от 4% до 13,5% годовых).

14. Средства клиентов

	<u>31 декабря 2024 г.</u>	<u>31 декабря 2023 г.</u>
Физические лица		
- Текущие счета	169,081	153,253
- Срочные депозиты	19,200,287	16,789,111
Частные компании		
- Текущие счета	4,248,387	6,060,061
- Срочные депозиты	1,385,518	1,264,042
Государственные и бюджетные организации		
- Текущие счета	2,704	1,484
Итого средств клиентов	<u>25,005,977</u>	<u>24,267,951</u>

На 31 декабря 2024 года средства клиентов в сумме 2 222 598 тыс. руб. (8,9%) приходились на десять крупнейших клиентов или групп взаимосвязанных клиентов (31 декабря 2023 года: 2 522 521 тыс. руб., 10,4%).

15. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующие позиции:

	2024	2023
Текущие расходы по налогу на прибыль	238,531	220,483
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	147,017	22,581
Расходы по налогу на прибыль	385,548	243,064

Ставка, по которой Банк рассчитывал в течение отчетного периода налог на прибыль, составляла 20% (2023: 20%). Ставка налога по процентным доходам от государственных и муниципальных ценных бумаг составляет 15%, по дивидендам - 13%.

С 1 января 2025 года Федеральным законом от 12 июля 2024 года № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» предусмотрено повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25%.

В связи с принятием указанного закона в настоящей финансовой отчетности были отражены дополнительные отложенные налоговые обязательства на сумму 48 104 тыс. руб., а также дополнительные расходы по отложенному налогу, относящиеся к пересчету отложенных налоговых активов и обязательств по новым ставкам, которые будут действовать в периодах возмещения таких активов и обязательств после 1 января 2025 года, в сумме 48 104 тыс. руб., в том числе расход по налогу на прибыль в составе прибыли или убытка в сумме 55 235 тыс. руб. и доход в составе прочего совокупного дохода в сумме 7 131 тыс. руб. Данное изменение законодательства не повлияло на суммы текущего налога на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Эффективная ставка налогообложения отличается от официальной ставки. Ниже представлены результаты приведения расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официальной ставки, к фактическим расходам по налогу на прибыль:

	2024	2023
Прибыль по МСФО до налогообложения	1,816,330	1,321,791
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке	363,266	264,358
Влияние изменения ставки по налогу на прибыль	55,235	-
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	3,324	4,740
Доход, облагаемый по более низким ставкам	(36,307)	(22,826)
Прочие постоянные разницы	30	(3,208)
Расходы по налогу на прибыль	385,548	243,064

Налоговые обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Текущие налоговые обязательства	62,334	39,103
Отложенные налоговые обязательства	240,522	131,332
Итого налоговых обязательств	302,856	170,435

15. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие позиции:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты и авансы клиентам	1,575	1,319	(214,933)	(112,673)	(213,358)	(111,354)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(10,557)	(14,475)	(10,557)	(14,475)
Прочие внеоборотные активы	3,473	5,798	-	-	3,473	5,798
Основные средства	(121)	187	(111,335)	(80,836)	(111,456)	(80,649)
Прочие активы	4,482	4,294	-	-	4,482	4,294
Прочие обязательства	86,894	65,054	-	-	86,894	65,054
Отложенные налоговые активы (обязательства)	96,303	76,652	(336,825)	(207,984)	(240,522)	(131,332)

Движение временных разниц в течение 2024 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2024 г.	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 г.
Кредиты и авансы клиентам	(111,354)	-	(102,004)	(213,358)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(14,475)	37,827	(33,909)	(10,557)
Прочие внеоборотные активы	5,798	-	(2,325)	3,473
Основные средства	(80,649)	-	(30,807)	(111,456)
Прочие активы	4,294	-	188	4,482
Прочие обязательства	65,054	-	21,840	86,894
Отложенные налоговые активы (обязательства)	(131,332)	37,827	(147,017)	(240,522)

Движение временных разниц в течение 2023 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2023 г.	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 г.
Кредиты и авансы клиентам	(112,494)	-	1,140	(111,354)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(12,665)	36,669	(38,479)	(14,475)
Прочие внеоборотные активы	9,095	-	(3,297)	5,798
Основные средства	(72,791)	-	(7,858)	(80,649)
Прочие активы	2,427	-	1,867	4,294
Прочие обязательства	41,008	-	24,046	65,054
Отложенные налоговые активы (обязательства)	(145,420)	36,669	(22,581)	(131,332)

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	64,046	79,676
Торговая кредиторская задолженность	66,695	48,612
Прочее	-	2
Итого прочие финансовые обязательства	130,741	128,290
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	207,848	134,806
Расчеты с персоналом	155,162	133,764
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	115,818	98,556
Операционные налоги к уплате	83,991	67,851
Авансы, полученные по договорам финансового лизинга	69,198	142,033
Страховые взносы к уплате в фонд обязательного страхования вкладов	30,194	28,200
Прочее	24,314	16,448
Итого прочие нефинансовые обязательства	686,525	621,658
Итого прочих обязательств	817,266	749,948

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость (Прим. 23)
Этап 1		
на 1 января 2024 г.	23,591	14,588,456
Чистое изменение стоимости	-	1,824,466
Активы, признание которых прекращено	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	(127,560)
Создание / (Восстановление) резерва	(8,827)	-
на 31 декабря 2024 г.	14,764	16,285,362
Этап 2		
на 1 января 2024 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
на 31 декабря 2024 г.	-	-

16. Прочие обязательства (продолжение)

Этап 3

на 1 января 2024 г.	74,965	156,499
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	127,560
Создание (Восстановление) резерва	26,089	-
Прекращение признания	-	(156,499)
на 31 декабря 2024 г.	101,054	127,560

Приобретенные или вновь созданные кредитно-обесцененные активы

на 1 января 2024 г.	-	-
Чистое изменение стоимости актива	-	-
на 31 декабря 2024 г.	-	-

Итого на 1 января 2024 г. **98,556** **14,744,955**

Итого на 31 декабря 2024 г. **115,818** **16,412,922**

В таблице ниже раскрывается движение валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость (Прим. 23)
Этап 1		
на 1 января 2023 г.	14,268	10,949,218
Чистое изменение стоимости актива	-	3,795,737
Активы, признание которых прекращено	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	(2,645)	(156,499)
Создание / (Восстановление) резерва	11,968	-
на 31 декабря 2023 г.	23,591	14,588,456
Этап 2		
на 1 января 2023 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	-	-
на 31 декабря 2023 г.	-	-
Этап 3		
на 1 января 2023 г.	-	-
Перевод в Этап 1	-	-
Перевод в Этап 2	-	-
Перевод в Этап 3	2,645	156,499
Создание / (Восстановление) резерва	72,320	-
Списанные суммы	-	-
на 31 декабря 2023 г.	74,965	156,499

16. Прочие обязательства (продолжение)

Приобретенные или вновь созданные кредитно-обесцененные активы

на 1 января 2023 г.

Чистое изменение стоимости актива

на 31 декабря 2023 г.

Итого на 1 января 2023 г.

Итого на 31 декабря 2023 г.

	-	-
	-	-
	-	-
	14,268	10,949,218
	98,556	14,744,955

Обязательства Банка по аренде на 31 декабря 2024 года распределены по срокам погашения следующим образом:

На 31 декабря 2024		
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	12,212	7,902
От 1 года до 5 лет	42,237	30,367
Свыше 5 лет	42,570	25,777
Итого	97,019	64,046

Обязательства Банка по аренде на 31 декабря 2023 года распределены по срокам погашения следующим образом:

На 31 декабря 2023		
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	13,958	8,920
От 1 года до 5 лет	55,537	41,630
Свыше 5 лет	50,656	29,126
Итого	120,151	79,676

17. Собственный капитал

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года уставный капитал Банка состоял из 812 801 обыкновенной акции и 203 201 привилегированной акции номинальной стоимостью 100 рублей за акцию. На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все эти акции выпущены, полностью оплачены и зарегистрированы.

	2024			2023		
	Количество акций шт.	Номинальная стоимость тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции тыс. руб.	Количество акций шт.	Номинальная стоимость тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции тыс. руб.
Обыкновенные акции	812,801	81,280	591,987	812,801	81,280	591,987
Привилегированные акции	203,201	20,320	147,996	203,201	20,320	147,996
	1,016,002	101,600	739,983	1,016,002	101,600	739,983

17. Собственный капитал (продолжение)

Акционеры осуществляли вклады в уставный капитал Банка в рублях и долларах США. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в рублях.

В 2012 году Банк конвертировал размещенные привилегированные акции с неопределенным размером дивиденда в привилегированные акции с определенным размером дивиденда. Дивиденды по данным акциям выплачиваются при условии, что чистая прибыль и по РБУ, и по МСФО за истекший год составляет не менее десяти процентов от номинальной стоимости указанных акций, при этом размер дивидендов на каждую привилегированную акцию не может быть менее десяти процентов от номинальной стоимости одной привилегированной акции.

В июне 2023 года годовым Общим собранием акционеров было принято решение начислить и выплатить дивиденды по привилегированным именованным акциям за 2022 год из расчета 1 171 руб. 82 коп. на одну размещенную привилегированную именную акцию в общей сумме 238 115 тыс. руб.

В июне 2024 года годовым Общим собранием акционеров было принято решение начислить и выплатить дивиденды по привилегированным именованным акциям за 2023 год из расчета 2 700 руб. 59 коп. на одну размещенную привилегированную именную акцию в общей сумме 548 763 тыс. руб.

18. Процентные доходы и расходы

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Кредиты и авансы клиентам	4,114,184	2,467,437
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	764,639	527,659
Средства в кредитных организациях	<u>738,027</u>	<u>534,658</u>
Итого процентных доходов	<u>5,616,850</u>	<u>3,529,754</u>
Средства клиентов	2,733,060	1,278,369
Средства кредитных организаций	40,983	49,796
Обязательства по аренде	<u>5,028</u>	<u>5,449</u>
Итого процентных расходов	<u>2,779,071</u>	<u>1,333,614</u>

19. Комиссионные доходы и расходы

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Комиссия по расчетным операциям	457,184	480,896
Комиссия по обязательствам кредитного характера	177,165	154,729
Комиссия по кассовым операциям	45,615	46,628
Комиссия по операциям с ценными бумагами	44	57
Прочее	<u>74</u>	<u>91</u>
Итого комиссионных доходов	<u>680,082</u>	<u>682,401</u>
Комиссия по расчетным операциям	85,592	81,785
Комиссия по кассовым операциям	22,950	21,814
Комиссия по операциям с ценными бумагами	10	-
Прочее	<u>4,527</u>	<u>3,921</u>
Итого комиссионных расходов	<u>113,079</u>	<u>107,520</u>

20. Прочие операционные доходы

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Доходы от досрочного урегулирования финансовых обязательств	64,300	39,220
Доходы от изменения справедливой стоимости имущества (Прим.10,11)	29,968	1,414
Доходы от аренды	18,504	18,334
Доходы за вычетом расходов (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	15,517	15,209
Доходы от выбытия (реализации) нефинансовых активов	5,898	13,266
От оказания консультационных и информационных услуг	1,958	2,940
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	542	253
Прочее	1,170	589
Итого прочих операционных доходов	<u>137,857</u>	<u>91,225</u>

21. Затраты на персонал и прочие операционные расходы

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Заработная плата	787,257	682,473
Отчисления в социальные фонды	223,465	193,964
Прочее	3,547	3,170
Итого затрат на персонал	<u>1,014,269</u>	<u>879,607</u>
Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов	119,051	108,382
Ремонт и обслуживание	113,276	104,642
Административные расходы	110,236	91,507
Связь	96,432	84,368
Реклама и маркетинг	62,092	40,305
Операционные налоги	36,821	35,620
Профессиональные услуги	29,803	11,650
Расходы от выбытия (реализации) внеоборотных активов	25,881	32,248
Обесценение прочих внеоборотных активов (Прим. 10,11)	22,410	1,572
Охрана	16,665	14,798
Аренда активов с низкой стоимостью и краткосрочная аренда	1,487	1,696
Страхование	692	782
Прочее	2,376	2,824
Итого прочих операционных расходов	<u>637,222</u>	<u>530,394</u>

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, которые могут возникнуть в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

22. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, описанных в кредитном договоре.

Обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	2024	2023
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (отзывные)	5,213,117	3,688,978
Неисполненные обязательства по выпуску документарных инструментов (отзывные)	2,025,731	1,081,507
Финансовые гарантии выданные (безотзывные)	2,964,646	2,689,423
Обязательства кредитного характера до создания резерва	10,203,494	7,459,908
Гарантии исполнения обязательств (безотзывные)	6,209,428	7,285,047
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	16,412,922	14,744,955
За вычетом резерва	(115,818)	(98,556)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	16,297,104	14,646,399

Помимо обязательств кредитного характера Банк выпускает гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это гарантии, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие гарантии не передают кредитный риск. Риск по гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения второй стороной по договору предусмотренного договором обязательства).

Банк управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Банке существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Страхование

Банк не осуществлял в полном объеме страхование основных средств, страхование на случай прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное

22. Условные обязательства (продолжение)

страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Условные налоговые обязательства

Деятельность Банка осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. 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.

По состоянию за 31 декабря 2024 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

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 активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Распределение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии приведено в Примечании 8.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость финансовых 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. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Справедливая стоимость основных средств, инвестиционной недвижимости и внеоборотных активов

При оценке активов использовались два подхода к оценке: сравнительный и доходный. В рамках сравнительного подхода использовался метод сравнительного анализа продаж, в рамках доходного подхода – метод прямой капитализации.

Метод, выбранный для отдельных классов активов, был следующим:

- Коммерческая недвижимость – преимущественно метод сравнительного анализа продаж и метод прямой капитализации;
- Жилая недвижимость – преимущественно метод сравнительного анализа продаж.

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

Допущения	Описание допущений	Описание чувствительности
Торг (различие между ценами предложения и сделок)	Согласно анализам рынка недвижимости, диапазон скидок на торг составил от 5% до 10%	В зависимости от спроса на объекты недвижимости, корректировка на торг может колебаться от 5% до 15%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости недвижимости
Ставка капитализации	Ставка капитализации – отношение чистого операционного дохода, приносимого инвестицией, к ее рыночной стоимости. Ставка капитализации составила 6,5%	В зависимости от изменения рыночной конъюнктуры на рынке недвижимости, ставка капитализации может колебаться от 6,5% до 13,8%. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости недвижимости.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Недозагрузка помещений	Недозагрузка – величина недоиспользования площадей объекта, в результате невозможности 100%-ной сдачи в аренду всех предназначенных для этого площадей. Величина загрузки составила от 0,81 до 0,85	В зависимости от рыночной конъюнктуры фактическая величина загрузки площадей может составлять от 0,67 до 0,94. Изменение данного допущения может приводить к существенному изменению справедливой стоимости недвижимости.
------------------------	---	---

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции осуществляются по рыночным ценам и включают в себя осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Прочие связанные стороны представляют собой компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. Ключевой управленческий персонал включает в себя членов Совета директоров и Правления Банка, а также их близких родственников.

Размер совокупного вознаграждения 14 членам Совета директоров и Правления Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составил 105 335 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 14 человек, 81 219 тыс. руб.). Указанные вознаграждения являются краткосрочными.

Всего прошнуровано,
пронумеровано, скреплено
печатью и подписью
листов.

Руководитель задания по аудиту
 А.В.Маликов

