

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ПАО «Совкомбанк»
и его дочерних организаций
за 2024 год

Март 2025 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о совокупном доходе	12
Консолидированный отчет о финансовом положении	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств	14
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	15
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	16
2. Основы составления финансовой отчетности	18
3. Существенные положения учетной политики	19
4. Существенные учетные суждения и оценки	38
5. Реклассификация в финансовой отчетности	40
6. Информация по сегментам	41
7. Чистый процентный доход	46
8. Комиссионные доходы	47
9. Комиссионные расходы	47
10. Расходы по кредитным убыткам	48
11. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	48
12. Прочие операционные доходы	49
13. Чистая прибыль по небанковской деятельности	49
14. Расходы на персонал	52
15. Прочие общехозяйственные и административные расходы	52
16. Прочее обесценение и резервы	52
17. Расход по налогу на прибыль	53
18. Денежные средства и их эквиваленты	55
19. Средства, размещенные в банках	56
20. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57
21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	60
22. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71
23. Инвестиционная собственность	73
24. Основные средства и нематериальные активы	74
25. Активы в форме права пользования	75
26. Прочие активы	76
27. Текущие счета и депозиты клиентов	78
28. Средства ЦБ РФ	78
29. Депозиты и счета банков	79
30. Выпущенные долговые ценные бумаги	80
31. Прочие заемные средства	82
32. Субординированная задолженность	83
33. Прочие обязательства	84
34. Капитал	85
35. Договорные обязательства	87
36. Условные обязательства	89
37. Управление рисками	90
38. Операции со связанными сторонами	118
39. Справедливая стоимость	119
40. Объединение бизнеса	130
41. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	132
42. Гудвилл	132
43. Достаточность капитала	132
44. События после отчетной даты	134

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету
ПАО «Совкомбанк»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2024 г., консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г., консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, завершившийся 31 декабря 2024 г., а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2024 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Оценка резерва под обесценение кредитов клиентам представляет собой ключевую область для вынесения суждения руководством Группы. Выявление признаков обесценения и увеличения кредитного риска, определение возмещаемой стоимости, вероятности дефолта и убытков в случае дефолта сопряжено с необходимостью применения суждений и допущений и проведением анализа целого ряда факторов, включая применение моделей рейтингования заемщиков, анализ финансового положения заемщиков, ожидаемых будущих денежных потоков и стоимости обеспечения по кредитам.

Подход руководства Группы к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечании 2 «Основы составления финансовой отчетности» к консолидированной финансовой отчетности.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на оценку резерва под обесценение. Принимая во внимание существенный объем кредитов клиентам и субъективность суждений, оценка резерва под обесценение кредитов клиентам является ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры включали анализ методологии оценки резерва под обесценение кредитов клиентам. Мы обратили внимание на выявление признаков увеличения кредитного риска и обесценения, которые могут отличаться в зависимости от вида продукта и категории клиента. Мы также уделили внимание существенным индивидуально обесцененным кредитам и кредитам, в наибольшей степени подверженным риску индивидуального обесценения.

В отношении оценки обесценения кредитов клиентам на коллективной основе мы провели выборочную проверку исходных данных и анализ допущений, применяемых Группой. При участии наших специалистов по финансовым рискам мы провели выборочную проверку моделей расчета вероятности дефолта и оценки потерь при дефолте.

В отношении оценки резервов под обесценение кредитов клиентам на индивидуальной основе мы осуществили анализ ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе в случае обращения взыскания на залоговое имущество.

В ходе наших аудиторских процедур мы оценили последовательность допущений, принятых руководством для целей оценки резерва под обесценение кредитов клиентам.



Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Мы рассмотрели информацию по резерву под обесценение кредитов клиентам, раскрытую в Примечании 21 «Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости» и Примечании 2 «Основы составления финансовой отчетности» к консолидированной финансовой отчетности.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активных рынках

Группа вкладывает денежные средства в различные виды финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также через прочий совокупный доход. К таким финансовым инструментам относятся долговые и долевого финансовые инструменты.

Существенная часть указанных финансовых инструментов не обращается на активном рынке и, таким образом, отнесена к уровням 2-3 иерархии источников справедливой стоимости.

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 2-3 применяются разработанные специалистами Группы модели оценки, которые могут использовать сложные допущения, а также наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные.

В связи с существенным влиянием на консолидированную финансовую отчетность, а также субъективным характером таких оценок и допущений, оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активных рынках, является одним из ключевых вопросов аудита.

Информация об остатках финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости, и подходы руководства к оценке справедливой стоимости представлены в Примечании 20 «Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», Примечании 22 «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и Примечании 39 «Справедливая стоимость» к консолидированной финансовой отчетности.

Мы проанализировали подходы, применяемые Группой к определению справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активных рынках, и последовательность их применения. Мы также обратили внимание на особенности определения справедливой стоимости финансовых инструментов, замороженных в связи с международными санкциями, введенными в отношении Группы, а также иными ограничениями и санкциями, введенными против Российской Федерации.

На выборочной основе мы провели анализ использованных допущений и выполнили на отчетную дату пересчет справедливой стоимости таких финансовых инструментов.

Для оценки справедливой стоимости отдельных финансовых инструментов, отнесенных к уровню 3 иерархии источников справедливой стоимости, мы привлекли наших специалистов по оценке.

Мы рассмотрели информацию, раскрытую в Примечании 20 «Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», Примечании 22 «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и Примечании 39 «Справедливая стоимость» к консолидированной финансовой отчетности.



Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Учет приобретения АО «Хоум Капитал» и оценка распределения покупной цены

В марте 2024 года Группа получила контроль над АО «Хоум Капитал». Данное приобретение подробно описано в Примечании 40 «Объединение бизнеса» к консолидированной финансовой отчетности.

Финансовый результат от приобретения АО «Хоум Капитал» и последующий эффект от модификации расчетов по данной сделке существенно повлияли на чистую прибыль Группы за 2023 год.

В связи с субъективным характером оценок и суждений при определении справедливой стоимости приобретенных активов и принятых обязательств, а также применений суждений со стороны руководства Группы относительно даты получения контроля, приобретение АО «Хоум Капитал» и оценка распределения покупной цены являются ключевыми вопросами аудита.

В рамках проведения аудиторских процедур мы проанализировали документацию по сделке и оценили суждения руководства Группы относительно даты получения контроля над АО «Хоум Капитал».

На выборочной основе мы провели проверку существования и полноты приобретенных активов и принятых обязательств, относящихся к АО «Хоум Капитал».

Мы изучили подходы и суждения, использованные руководством при распределении покупной цены, привлекли наших специалистов по оценке и на выборочной основе проанализировали оценку справедливой стоимости приобретенных активов и принятых обязательств.

Мы рассмотрели информацию, представленную в Примечании 40 «Объединение бизнеса» к консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет ПАО «Совкомбанк» за 2024 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ПАО «Совкомбанк» за 2024 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет ПАО «Совкомбанк» за 2024 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.



Ответственность руководства и Наблюдательного совета за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Наблюдательный совет несет ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;



- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ планируем и проводим аудит Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений Группы, в качестве основы для формирования мнения о консолидированной финансовой отчетности Группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным советом, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Наблюдательному совету заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Наблюдательного совета, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк (далее – «Банковская группа»), обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2024 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банковской группой по состоянию на 1 января 2025 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Выполнение Банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банковской группы по состоянию на 1 января 2025 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банковской группы кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Группы.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2024 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2024 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банковской группы кредитного, рыночного, операционного, стратегического рисков, процентного риска банковской книги и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2024 г. системы отчетности по значимым для Банковской группы кредитному, рыночному, операционному, стратегическому рискам, процентному риску банковской книги и риску ликвидности, и собственным средствам (капиталу) Банковской группы.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2024 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным, стратегическим рисками, процентным риском банковской книги и риском ликвидности Банковской группы соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2024 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банковской группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банковской группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2024 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банковской группы требованиям, установленным Банком России.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Сорокин Андрей Владимирович.

Сорокин Андрей Владимирович,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 8 мая 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006014805)

14 марта 2025 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ПАО «Совкомбанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 сентября 2014 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1144400000425.

Местонахождение: 156000, Россия, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46.

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2024 г.

	Прим.	2024 г. млн руб.	2023 г. (пересмотрено) млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	7	530 271	269 983
Прочие процентные доходы	7	72 211	44 729
Процентные расходы	7	(437 934)	(171 753)
Расходы, связанные со страхованием вкладов		(6 487)	(4 097)
Чистый процентный доход		158 061	138 862
Расходы по кредитным убыткам	10, 19, 21, 22, 26, 35	(68 545)	(32 513)
Расходы по кредитным убыткам по приобретенному кредитному портфелю ООО «ХКФ Банк» на дату объединения бизнеса	40	(5 362)	–
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		84 154	106 349
Комиссионные доходы	8	48 610	34 866
Комиссионные расходы	9	(9 159)	(8 044)
Чистый комиссионный доход		39 451	26 822
Чистый(ая) (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	(4 521)	31 500
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	21	(289)	(60)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22	(144)	(6 324)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	11	21 495	25 051
Прочее обесценение и резервы	16	(3 843)	(5 287)
Прочие операционные доходы	12	31 587	4 875
Прочие доходы от банковской деятельности		44 285	49 755
Операционные доходы		167 890	182 926
Выручка и прочие доходы от небанковской деятельности	13	70 885	43 328
Себестоимость и прочие расходы по небанковской деятельности	13	(22 490)	(19 908)
Финансовые расходы от страховой деятельности	13	(4 753)	(2 564)
Чистая прибыль по небанковской деятельности		43 642	20 856
Переоценка зданий и инвестиционной собственности		307	421
Расходы на персонал	14	(75 181)	(53 104)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	15	(56 950)	(41 376)
Непроцентные расходы		(131 824)	(94 059)
Прибыль до налога на прибыль		79 708	109 723
Расход по налогу на прибыль	17	(2 474)	(14 687)
Прибыль за отчетный период		77 234	95 036
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		75 592	94 138
- неконтрольную долю участия		1 642	898
Базовая прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	34	3,52	4,89
Разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	34	3,30	4,89
Прочий совокупный доход/(расход)			
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(6 346)	195
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		14	27
<i>Прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Чистый (расход)/доход по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(27)	136
Переоценка зданий за вычетом налогов		443	55
Прочий совокупный (расход)/доход, за вычетом налогов		(5 916)	413
Итого совокупный доход		71 318	95 449
Совокупный доход, приходящийся на:			
- акционеров Банка		69 676	94 551
- неконтрольную долю участия		1 642	898

Утверждено 14 марта 2025 г.

Г-н Дмитрий Гусев
Председатель Правления

Г-н Сергей Ермаков
Финансовый директор

Данный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться
вместе с примечаниями 1-44 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися
ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2024 г.

	<i>Прим.</i>	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	18	538 634	625 989
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		11 353	4 523
Средства, размещенные в банках	19	21 712	20 715
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
- находящиеся в собственности Группы	20	511 799	461 489
- обремененные залогом по договорам «репо»	20	30 521	9 378
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Группы	22	69 255	85 427
- обремененные залогом по договорам «репо»	22	–	–
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- находящиеся в собственности Группы	21	2 663 991	1 894 537
- обремененные залогом по договорам «репо»	21	–	–
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия		15 546	1 776
Инвестиционная собственность	23	3 993	2 526
Основные средства и нематериальные активы	24	31 413	18 042
Активы в форме права пользования	25	11 088	9 352
Гудвилл	42	4 708	4 057
Текущий актив по налогу на прибыль		10 454	995
Отложенный налоговый актив	17	39 687	19 390
Прочие активы	26	82 113	30 789
Итого активы		4 046 267	3 188 985
Обязательства			
Средства ЦБ РФ	28	84 904	21 524
Депозиты и счета банков	29	235 187	139 015
Текущие счета и депозиты клиентов	27	3 041 259	2 500 207
Выпущенные долговые ценные бумаги	30	54 397	15 890
Прочие заемные средства	31	33 490	30 910
Отложенное налоговое обязательство	17	1 343	261
Текущая задолженность по налогу на прибыль		346	1 828
Субординированная задолженность	32	26 825	24 426
Прочие обязательства	33	178 525	156 567
Итого обязательства		3 656 276	2 890 628
Капитал			
Уставный капитал	34	2 069	2 069
Собственные выкупленные акции	34	(547)	(877)
Прочие вклады в капитал		65 264	36 482
Резервы переоценки по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(23 733)	(17 290)
Бессрочные субординированные облигации	34	41 914	34 490
Резерв на переоценку имущества		867	424
Нераспределенная прибыль		285 547	241 841
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		371 381	297 139
Неконтрольные доли участия		18 610	1 218
Итого капитал		389 991	298 357
Итого капитал и обязательства		4 046 267	3 188 985

Утверждено 14 марта 2025 г.

Г-н Дмитрий Гусев
Председатель Правления

Г-н Сергей Ермаков
Финансовый директор

Данный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-44 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, завершившийся 31 декабря 2024 г.

	<i>Прим.</i>	2024 г. млн руб.	2023 г. (пересмотрено) млн руб.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		567 087	311 859
Проценты уплаченные		(408 416)	(157 796)
Комиссии полученные		48 699	37 307
Комиссии уплаченные		(9 158)	(8 043)
Чистая реализованная прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 846	18 871
Чистая(ый) реализованная(ый) прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте и драгоценных металлах		4 958	(1 000)
Прочие операционные доходы полученные		8 028	4 497
Чистая прибыль по небанковской деятельности		47 507	33 698
Расходы на персонал		(74 804)	(54 968)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(58 852)	(38 081)
Денежные потоки от операционной деятельности		137 895	146 344
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		(6 071)	(2 261)
Средства, размещенные в банках		5 417	1 613
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(50 095)	(2 871)
Кредиты клиентам		(612 225)	(529 468)
Прочие активы		(28 117)	(27 855)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		349 672	784 412
Депозиты и счета ЦБ РФ и других банков		156 427	51 971
Выпущенные векселя		1 199	(576)
Прочие обязательства		(18 265)	758
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(64 163)	422 067
Налог на прибыль уплаченный		(25 606)	(9 580)
Денежные потоки от операционной деятельности		(89 769)	412 487
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерних компаний, за вычетом полученных денежных средств	40	3 590	(1 470)
Приобретение ассоциированных компаний		(1 000)	(936)
Продажа долей участия в дочерних и ассоциированных компаниях, за вычетом выбывших денежных средств		7	1 909
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(8 112)	(4 345)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		361	528
Приобретение инвестиционной собственности		(400)	(23)
Поступления от реализации инвестиционной собственности		1 976	4 873
Приобретение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 847)	(9 459)
Поступления от продажи и погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 829	52 161
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		600	8 906
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		4 004	52 144
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выкуп собственных акций		(3)	(300)
Взносы акционеров		545	15 811
Приобретение неконтролирующих долей участия		(951)	(343)
Поступления от выпуска облигаций и ЦФА	41	46 316	1 365
Погашение выпущенных облигаций и ЦФА	41	(16 359)	(4 532)
Субординированная задолженность полученная	41	51	2 113
Погашение субординированной задолженности	41	(131)	(1 903)
Бессрочная субординированная задолженность полученная		2 323	631
Погашение бессрочной субординированной задолженности		(2 504)	(996)
Погашение обязательств по аренде	33	(4 662)	(3 772)
Погашение прочих заемных средств		(1 861)	(218)
Дивиденды	34	(24 989)	(5 000)
Денежные потоки от финансовой деятельности		(2 225)	2 856
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(87 990)	467 487
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		635	5 921
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		625 989	152 581
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	18	538 634	625 989

Данный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-44 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, завершившийся 31 декабря 2024 г.**

	Уставный капитал млн руб.	Собственные выкупленные акции млн руб.	Прочие вклады в капитал млн руб.	Резерв на переоценку имущества млн руб.	Резервы переоценки по финансовым инструментам, оцениваемым по СПСД млн руб.	Бессрочные субординированные облигации млн руб.	Нераспределенная прибыль млн руб.	Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка млн руб.	Неконтрольные доли участия млн руб.	Итого капитал млн руб.
На 1 января 2023 г.	1 969	(5 211)	25 929	539	(17 228)	27 061	167 695	200 754	415	201 169
Влияние применения МСФО (IFRS) 17	-	-	-	-	-	-	(9 054)	(9 054)	-	(9 054)
Остаток на 1 января 2023 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 17	1 969	(5 211)	25 929	539	(17 228)	27 061	158 641	191 700	415	192 115
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	-	94 138	94 138	898	95 036
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	55	358	-	-	413	-	413
Итого совокупный доход	-	-	-	55	358	-	94 138	94 551	898	95 449
Дивиденды (Прим. 34)	-	-	-	-	-	-	(5 000)	(5 000)	-	(5 000)
Бессрочные субординированные облигации выпущенные (Прим. 34)	-	-	-	-	-	96	-	96	-	96
Переоценка бессрочных субординированных облигаций (Прим. 34)	-	-	-	-	-	7 333	(7 333)	-	-	-
Проценты по бессрочным субординированным облигациям (Прим. 34)	-	-	-	-	-	-	(1 067)	(1 067)	-	(1 067)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	-	1 325	1 325	-	1 325
Выкуп собственных выпущенных акций	-	(302)	-	-	-	-	-	(302)	-	(302)
Резерв по выпущенным опционам на акции	-	-	23	-	-	-	-	23	-	23
Перенос накопленного резерва переоценки имущества	-	-	-	(170)	-	-	170	-	-	-
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевых инструментов при прекращении признания	-	-	-	-	(420)	-	420	-	-	-
Выпуск обыкновенных акций	100	-	11 400	-	-	-	-	11 500	-	11 500
Исполнение опционов по операциям, основанным на акциях, с сотрудниками	-	4 636	(870)	-	-	-	547	4 313	-	4 313
Выкуп неконтрольных долей участия	-	-	-	-	-	-	-	-	(95)	(95)
На 31 декабря 2023 г.	2 069	(877)	36 482	424	(17 290)	34 490	241 841	297 139	1 218	298 357
На 1 января 2024 г.	2 069	(877)	36 482	424	(17 290)	34 490	241 841	297 139	1 218	298 357
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	-	75 592	75 592	1 642	77 234
Прочий совокупный расход за отчетный период	-	-	-	443	(6 359)	-	-	(5 916)	-	(5 916)
Итого совокупный доход	-	-	-	443	(6 359)	-	75 592	69 676	1 642	71 318
Дивиденды (Прим. 34)	-	-	-	-	-	-	(23 506)	(23 506)	(1 483)	(24 989)
Бессрочные субординированные облигации выпущенные (Прим. 34)	-	-	-	-	-	2 512	-	2 512	-	2 512
Бессрочные субординированные облигации выкупленные	-	-	-	-	-	-	-	-	(318)	(318)
Переоценка бессрочных субординированных облигаций (Прим. 34)	-	-	-	-	-	4 912	(6 510)	(1 598)	1 598	-
Проценты по бессрочным субординированным облигациям	-	-	-	-	-	-	(3 814)	(3 814)	-	(3 814)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	-	717	717	-	717
Чистый результат от операций с собственными выкупленными акциями	-	296	190	-	-	-	-	486	-	486
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевых инструментов при прекращении признания	-	-	-	-	(84)	-	84	-	-	-
Приобретение бизнеса (Прим. 40)	-	-	15 741	-	-	-	-	15 741	16 797	32 538
Выпуск дополнительных акций в рамках модификации расчетов (Прим. 40)	-	-	12 851	-	-	-	-	12 851	-	12 851
Увеличение неконтрольных долей участия	-	34	-	-	-	-	21	55	1 300	1 355
Приобретение неконтрольных долей участия	-	-	-	-	-	-	1 122	1 122	(2 144)	(1 022)
На 31 декабря 2024 г.	2 069	(547)	65 264	867	(23 733)	41 914	285 547	371 381	18 610	389 991

Данный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-44 к консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк» или «Совкомбанк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа» или «Группа Совкомбанка»).

Совкомбанк, материнская компания Группы, создан как общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Буйкомбанк» в г. Буй Костромской области в 1990 году. В 2002 году Банк приобретен текущими основными владельцами, сменил наименование на Совкомбанк и перевел головной офис в г. Кострома. В сентябре 2014 года Банк преобразован из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество (ОАО), а в декабре 2014 года преобразован в публичное акционерное общество (ПАО). Проведенные юридические реорганизации в открытое акционерное общество и затем в публичное акционерное общество не отразились на основных видах деятельности Банка и составе акционеров.

В декабре 2023 года Совкомбанк провел первичное публичное предложение (IPO) на Московской бирже, в ходе которого был размещен 1 млрд акций Банка. Акционерами Банка стали 51 тысяча физических и юридических лиц, включая крупнейшие институциональные фонды и управляющие компании России, а также 2 тысячи сотрудников Совкомбанка. Все полученные в результате IPO средства были внесены в капитал Банка в декабре 2023 года. Изменения в Устав были внесены решением внеочередного общего собрания акционеров Банка 29 февраля 2024 г.

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, 156000, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46 и осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии № 963 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») 27 ноября 1990 г. У Банка есть лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 27 января 2009 г. С 15 сентября 2005 г. Банк – участник системы страхования вкладов, управляемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ»).

Основной вид деятельности Группы – розничные и корпоративные банковские операции и инвестиционно-банковские услуги. Эти операции включают привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов, предоставление финансовых услуг клиентам, в том числе инвестиционно-банковских услуг, операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами. Группа работает на российском рынке.

Помимо основного вида деятельности Группа оказывает страховые услуги (в основном через страховые компании АО «Совкомбанк Страхование» и ООО «Совкомбанк страхование жизни»), услуги лизинга автомобильного транспорта (ООО «Совкомбанк Лизинг») и факторинговые услуги (в основном – ООО «Совкомбанк Факторинг»).

Группа Совкомбанка также предоставляет услуги по управлению капиталом для состоятельных клиентов.

С 2017 года Группа развивает проект «Халва». Халва – национальная система рассрочек, предоставляющая возможность 5,3 млн активных розничных клиентов покупать в 310 тыс. действующих магазинах-партнерах Группы товары и услуги, оплачивая их равными частями в течение 2-36 месяцев без процентов и комиссий. Халва дает возможность магазинам-партнерам привлекать новых клиентов, значительно повышает лояльность существующих, увеличивает их продажи как за счет роста клиентопотока, так и роста среднего чека.

На 31 декабря 2024 г. у Группы 1 995 офисов и 84 тыс. точек продаж (в т.ч. 4 офиса и 83 тыс. точек продаж ООО «ХКФ Банк»), расположенных в 1 035 населенных пунктах в 79 субъектах Российской Федерации (на 31 декабря 2023 г.: 1 886 офисов и 982 точки продаж, расположенных в 1 013 населенных пунктах в 79 субъектах Российской Федерации).

На 31 декабря 2024 г. клиенты Группы снимают и вносят денежные средства через 4 721 банкоматов и терминалов по приему наличности. На 31 декабря 2023 г.: 4 508 банкоматов и терминалов по приему наличности.

На 31 декабря 2024 г. Группа обслуживает 10,1 млн активных клиентов (на 31 декабря 2023 г.: 8,3 млн активных клиентов).

Численность сотрудников на 31 декабря 2024 г. составляет 35 996 человек, в т.ч. 732 сотрудника ООО «ХКФ Банк». На 31 декабря 2023 г. численность сотрудников составляла 28 944 человека.

1. Введение (продолжение)

Акционеры

Акционеры	Доля участия, % 31 декабря 2024 г.	Доля участия, % 31 декабря 2023 г.
МКАО «Совко Капитал Партнерс»	71,1%	85,7%
Акции, не находящиеся в свободном обращении*	14,3%	9,1%
Акции в свободном обращении	14,2%	4,7%
Собственные выкупленные акции	0,3%	0,5%
Общая доля участия	100%	100%

* Акции, не находящиеся в свободном обращении – к таким акциям, согласно «Методики расчета доли акций в свободном обращении (free float)» Московской биржи, относятся бумаги, принадлежащие:

- ▶ государству и государственным учреждениям;
- ▶ эмитенту и его аффилированным лицам;
- ▶ топ-менеджменту компании и их родственникам;
- ▶ владельцам крупных пакетов акций (более 5%);
- ▶ фондам прямых инвестиций и суверенным фондам.

На 31 декабря 2024 г. акционерами Банка являются 163 тысячи физических и юридических лиц (на 31 декабря 2023 г.: 61 тысяча акционеров).

Индексный комитет Московской биржи включил акции ПАО «Совкомбанк» в индекс Московской биржи с 20 декабря 2024 г.

На 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. Группа не находилась под фактическим конечным контролем какого-либо одного физического лица.

Международная компания акционерное общество «Совко Капитал Партнерс» (далее – «Совко Капитал Партнерс») зарегистрирована в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в особой экономической зоне Калининградской области, принадлежит группе российских бизнесменов, включая ключевых членов руководства и Наблюдательного Совета Банка, но не находится под контролем какого-либо конечного собственника.

Совко Капитал Партнерс – налоговый резидент Российской Федерации с 1 января 2016 г.

Корпоративное управление

На 31 декабря 2024 г. Наблюдательный совет Банка состоит из 9 человек, в том числе 4 независимых директоров (на 31 декабря 2023 г.: из 9 человек, в том числе 4 независимых директоров).

На 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. корпоративное управление Банка удовлетворяет требованиям Московской биржи для включения акций Банка в первый (высший) уровень котировального списка. В частности, в Банке имеются:

- ▶ Наблюдательный совет, в состав которого входит не менее 1/5 (не менее 3) независимых директоров;
- ▶ Аудиторский комитет, состоящий из независимых директоров;
- ▶ Комитет по кадрам и вознаграждениям, состоящий из двух независимых директоров и одного члена Наблюдательного совета, не являющегося ни Председателем Правления, ни членом Правления. Функции комитета по номинациям (кадрам, назначениям) переданы Комитету по кадрам и вознаграждениям;
- ▶ Корпоративный секретарь и утвержденное Наблюдательным советом положение о Корпоративном секретаре;
- ▶ Служба внутреннего аудита и утвержденное Наблюдательным советом положение о Службе внутреннего аудита;
- ▶ утвержденная Наблюдательным советом дивидендная политика;
- ▶ Кодекс корпоративного управления.

1. Введение (продолжение)

Условия ведения деятельности

Группа работает в основном на территории Российской Федерации. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры.

С конца февраля 2022 года иностранные государства и международные организации в отношении Российской Федерации и ряда российских физических лиц и организаций начали поэтапно вводить санкции – ограничительные политические и экономические меры. Санкции включают в себя масштабные ограничения для финансовой системы России (включая ЦБ РФ и крупнейшие банки), деятельности ряда российских компаний и отдельных отраслей экономики, а также персональные санкции против руководства страны и крупнейших предпринимателей. В частности, в июне 2022 года под санкции попала Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), в результате чего российские инвесторы перестали иметь возможность получать купонные платежи по еврооблигациям, а также осуществлять сделки купли-продажи ценных бумаг с контрагентами из других стран.

С 25 февраля 2022 г. ряд стран и международных образований, включая США, Канаду, ЕС, Великобританию, Южную Корею, Японию, Австралию и Новую Зеландию, ввели экономические санкции против Банка и входящих в Группу компаний, а также против Руководства Группы.

В отношении Группы введен ряд ограничений, включая:

- ▶ отключение от системы передачи финансовых сообщений SWIFT;
- ▶ запрет на выпуск новых еврооблигаций или размещение акций на европейских рынках капитала;
- ▶ отзыв международных рейтингов Банка;
- ▶ международные платежные системы Visa и Mastercard прекратили обслуживание эмитированных банковских карт за пределами Российской Федерации и в иностранных интернет-магазинах. На территории России карты продолжают работать без ограничений, так как все транзакции по ним обрабатываются локально с использованием Национальной системы платежных карт (НСПК);
- ▶ клиентам стали недоступны переводы через системы Western Union и «Золотая Корона»;
- ▶ из магазинов мобильных приложений Google play и App Store были удалены приложения Банка.

Руководство Группы полагает, что оно предприняло и продолжает предпринимать все надлежащие меры по минимизации эффекта введенных экономических санкций. С учетом этого, Руководство Группы не ожидает какого-либо значимого влияния введенных санкций на финансовые результаты Группы.

2. Основы составления финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Группа подготовила данную финансовую отчетность исходя из допущения о непрерывности деятельности.

Банк и его дочерние компании ведут бухгалтерский учет и составляют финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, финансовые инструменты, переоцениваемые через прибыль или убыток, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производные финансовые инструменты, инвестиционная собственность и здания оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), если не указано иное.

Изменения в учетной политике

Группа впервые применила некоторые новые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Следующие поправки стали обязательны для применения в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты:

- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 1 «Долгосрочные обязательства с ковенантами».
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации».

Перечисленные выше поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3. Существенные положения учетной политики

Основы консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвержена риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение таких доходов, а также имеет возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы подверженности риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или прав на получение таких доходов;
- ▶ наличие у Группы возможности использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение(я) с другими держателями прав голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, предусмотренные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, имеющиеся у Группы.

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты утраты контроля. Все внутригрупповые операции, остатки и нереализованные прибыли по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без утраты контроля учитывается как операция с собственным капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвилла), балансовой стоимости неконтролирующих долей участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в собственном капитале; признает справедливую стоимость полученного возмещения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует долю материнской организации в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнесов

Объединения бизнесов учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного возмещения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтролирующих долей участия в объекте приобретения. Для каждого объединения бизнесов приобретатель оценивает неконтролирующие доли участия в объекте приобретения, которые являются текущими долями владения, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной части идентифицируемых чистых активов объекта приобретения. Прочие компоненты неконтролирующих долей участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, связанные с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения объектом приобретения встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнесов ранее принадлежавшая приобретателю доля участия в объекте приобретения оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное возмещение, подлежащее передаче приобретателем, признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IFRS) 9 либо в составе прибыли или убытка, либо в составе прочего совокупного дохода. Если условное возмещение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвилл изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного возмещения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное возмещение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней организации, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвилл оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей тестирования гудвилла, приобретенного при объединении бизнесов, на обесценение, гудвилл, начиная с даты приобретения, распределяется на каждую из единиц Группы, генерирующих денежные средства, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнесов, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретенной организации к указанным единицам.

Если гудвилл относится на единицу, генерирующую денежные средства, и часть этой единицы выбывает, гудвилл, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвилл оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части единицы, генерирующей денежные средства.

Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия

Ассоциированные организации – это организации, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% прав голоса, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать значительное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон.

Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвилл. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях или убытках ассоциированных организаций отражается в составе прибыли или убытка, а ее доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной организации равна или превышает ее долю участия в ассоциированной организации, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени.

При поэтапном приобретении бизнеса первоначальная стоимость инвестиций в ассоциированные компании включает справедливую стоимость инвестиций, учтенных в строках «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или «Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на момент получения значительного влияния.

Нереализованные прибыли по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями исключаются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная собственность, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности и основных средств (земли и зданий, незавершенного строительства) Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками. В зависимости от того, насколько развит рынок реализации объектов, сопоставимых с оцениваемыми, используется сравнительный, затратный или доходный подход.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов 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.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции 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 (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Группа 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 Группы 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 Группы.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и 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 Группы, Группа 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 «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа 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 Группа 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 соглашением, 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.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Группа классифицирует облигации в портфель для удержания и продажи, оцениваемые по 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 соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли 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. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ (ожидаемые кредитные убытки) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают 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.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Иногда Группа 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.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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 дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Группа 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. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ

Долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в составе прибыли или убытка в статье «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». В этой же статье учитываются дивиденды по долевым ценным бумагам по ССПУ.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке.

Валютная переоценка долговых ценных бумаг по ССПУ, номинированных в иностранной валюте, представляет собой курсовые разницы и учитывается в составе статьи «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами» консолидированного отчета о прибыли или убытке.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Группа 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 Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ.

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

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Риском по договору с гарантией является возможность невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Если договор предусматривает отсутствие у выпустившей гарантию стороны право регресса, то есть договорного права на возмещение клиентом уплаченных сумм, то гарантия исполнения учитывается в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Иначе право регресса предусмотрено в силу закона, и гарантии исполнения могут учитываться аналогично учету условных обязательств кредитного характера в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов.

Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе «Чистой прибыли по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами» консолидированного отчета о прибыли или убытке.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитах клиентам, в зависимости от ситуации.

Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых прибылей/(убытков) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента.

Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначаются для продажи и не оцениваются по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании общих принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы.

После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Аренда

i. Группа в качестве арендатора

У Группы имеются договоры аренды недвижимости, которые она использует в своей деятельности. Срок аренды обычно составляет 11 месяцев. Обязательства Группы по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы. Как правило, Группа не вправе передавать или сдавать арендуемые активы в субаренду. Договоры включают опционы на продление или прекращение аренды и переменные арендные платежи, которые более подробно рассматриваются ниже. У Группы также имеются договоры аренды транспортных средств со сроком аренды менее 12 месяцев и договоры аренды офисного оборудования, имеющего низкую стоимость. В отношении этих договоров Группа применяет освобождения от признания, предусмотренные для краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью (менее эквивалента 5 тысяч долларов США).

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Руководство включает опционы на продление и на прекращение аренды в договоры, чтобы иметь возможность гибкого управления портфелем арендованных активов и обеспечить соответствие нуждам Группы при осуществлении своей деятельности.

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок 11 месяцев неограниченное количество раз. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

У Группы есть бессрочные договоры аренды и договоры аренды с преимущественным правом на продление, которые по сути также являются бессрочными. По таким договорам Группа определила срок аренды на основании того, сколько собирается фактически арендовать соответствующие активы.

Некоторые договоры аренды Группы предусматривают переменные платежи, которые представляют собой ежемесячную компенсацию коммунальных расходов, электроэнергии и иных расходов на содержание арендованной недвижимости арендодателю. Общая сумма переменных платежей в 2024 году составила 585 млн руб. (в 2023 году: 403 млн руб.).

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которым Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера.

Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Договоры страхования

Договоры страхования – это договоры, предусматривающие передачу существенного страхового риска. Такие договоры также могут предусматривать передачу финансового риска. В целом Группа определяет в качестве существенного страхового риска необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая, по крайней мере, на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил (с учетом временной стоимости денег). Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия договоров страхования Группа не имеет точной информации о том, наступит ли страховой случай, о дате наступления страхового случая и о сумме убытка по этому случаю.

Основной моделью учета договоров страхования в соответствии с МСФО (IFRS) 17 является общая модель, в соответствии с которой:

- ▶ группы договоров страхования оцениваются в размере приведенной стоимости будущих денежных потоков с учетом нефинансового риска и текущих рыночных условий (обязательство по оставшейся части страхового покрытия) и незаработанной прибыли (маржа за предусмотренные договором услуги);
- ▶ денежные потоки в рамках договора страхования включают все денежные потоки, которые связаны непосредственно с выполнением договоров страхования, включая денежные потоки, которые возникают на уровне других компаний Группы. При оценке договоров страхования в соответствии с МСФО (IFRS) 17 в денежных потоках учитывается больше позиций, чем при проведении теста на достаточность обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 4;
- ▶ выручка признается в течение периода оказания услуг по договору страхования;
- ▶ ожидаемый убыток от группы договоров не зачитывается с ожидаемой прибылью от других групп договоров, а немедленно признается в составе прибыли или убытка.

Для целей оценки договоров страхования жизни Группа применяет общий подход (BBA), предусмотренный МСФО (IFRS) 17. Общий подход оценки групп договоров страхования предусматривает, что их балансовая стоимость на дату окончания каждого отчетного периода рассчитывается как сумма:

- ▶ обязательства по оставшейся части покрытия, которое включает:
 - (i) денежные потоки по выполнению договоров страхования применительно к услугам будущих периодов, отнесенные к каждой отдельной группе договоров на отчетную дату;
 - (ii) маржу за предусмотренные договором услуги по каждой отдельной группе договоров, оцененную на отчетную дату; и
- ▶ обязательства по возникшим требованиям, включающего денежные потоки по выполнению договоров страхования применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к каждой отдельной группе договоров на отчетную дату.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Договоры страхования (продолжение)

Первоначальное признание договоров страхования

Группа признает группу договоров страхования, которые она выпускает, на наиболее раннюю из следующих дат:

- ▶ дата начала периода покрытия по группе договоров страхования;
- ▶ дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров страхования; и
- ▶ применительно к группе обременительных договоров страхования – дата, когда данная группа страхования становится обременительной.

Группа идентифицирует портфели договоров страхования, принимая во внимание страховые риски, которым подвержены те или иные договоры страхования. В рамках портфеля договоров страхования Группа определяет следующие группы договоров страхования:

- ▶ группы договоров страхования, которые являются обременительными на момент первоначального признания;
- ▶ группы договоров страхования, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;
- ▶ группы оставшихся в портфеле договоров страхования.

В одну и ту же группу договоров не включаются договоры, выпущенные с разницей более чем в один год.

Выручка по операциям страхования

Выручка представляет собой часть общего вознаграждения по договорам страхования за период (т.е. сумму премий, полученных Группой, скорректированную с учетом временной стоимости денег, если это применимо, и исключая любые инвестиционные составляющие).

По договорам страхования, для которых применяется общая модель оценки, выручка включает в себя относящуюся к услугам текущего периода сумму премий на покрытие расходов, связанных с оказанием страховых услуг, высвобождение рискованной поправки на нефинансовый риск, амортизацию маржи за предусмотренные договором услуги, а также амортизацию аквизиционных денежных потоков в размере, отраженном в составе расходов по операциям страхования.

Расходы по операциям страхования

Расходы по страховым услугам включают в себя возникшие страховые убытки (исключая выплаты по инвестиционной составляющей), прочие понесенные расходы по страховым услугам, величину амортизации аквизиционных денежных потоков, изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов, т.е. изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к обязательству по возникшим страховым убыткам; и изменения, которые относятся к услугам будущих периодов, т.е. убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков.

Группа систематически высвобождает суммы из обязательства по оставшейся части покрытия и признает их в отчете о прибылях и убытках как выручку по страховой деятельности. Амортизация аквизиционных денежных потоков определяется отнесением части премий, которые предназначены для восстановления таких денежных потоков, на систематической основе пропорционально графику признания выручки по страховой деятельности с учетом временной стоимости денег.

Финансовые доходы или расходы по страховой деятельности представляют собой изменения балансовой стоимости группы договоров страхования, возникающие в результате:

- ▶ влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег; и
- ▶ влияния финансового риска и изменений финансового риска.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Договоры страхования (продолжение)

Обязательства по договорам страхования

На отчетную дату обязательства по договорам страхования включают следующие компоненты:

- ▶ обязательство по оставшейся части страхового покрытия;
- ▶ маржа за предусмотренные договором услуги;
- ▶ компонент убытка;
- ▶ обязательство по возникшим убыткам.

Обязательство по оставшейся части страхового покрытия представляет собой приведенную стоимость наилучшей расчетной оценки денежных потоков, необходимых для урегулирования будущих страховых случаев с поправкой на нефинансовый риск. Расчетные оценки будущих денежных потоков, а также применяемые ставки дисконтирования пересматриваются на каждую отчетную дату для отражения произошедших изменений в рыночных условиях, а также в опыте исполнения договоров страхования.

Маржа за предусмотренные договором услуги на конец отчетного периода представляет собой прибыль по группе договоров страхования, которая еще не была признана в составе прибыли или убытка, поскольку она относится к услугам будущих периодов.

Если при первоначальном признании группа договоров страхования является обременительной, Группа признает убыток в отношении чистого оттока средств в составе прибыли или убытка, в результате чего балансовая стоимость обязательства по данной группе становится равной величине денежных потоков по выполнению этих договоров, а маржа за предусмотренные договором услуги по этой группе договоров равняется нулю.

Обязательство по возникшим страховым убыткам представляет собой приведенную стоимость ожидаемых денежных потоков, необходимых для урегулирования обязанности осуществления выплат по договорам страхования, вместе с рискованной поправкой на нефинансовый риск. Сумма обязательства включает как оценку обязательств Группы по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям, так и оценку обязательств Группы по произошедшим, но не заявленным убыткам, которая определяется актуарными методами.

Модификация договоров страхования

В случае изменения условий договора страхования Группа анализирует данные изменения на наличие условий, которые в соответствии с МСФО (IFRS) 17 свидетельствуют о необходимости прекращения признания первоначального договора и признания модифицированного договора в качестве нового договора. Если модификация договора страхования не удовлетворяет ни одному из условий, приведенному в МСФО (IFRS) 17, то Группа учитывает изменения денежных потоков, вызванные модификацией, в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договоров страхования.

Представление и раскрытие информации

Для представления в отчете о финансовом положении Группа объединяет портфели выданных договоров страхования и перестрахования и удерживаемых договоров перестрахования и представляет их отдельно:

- ▶ портфели выданных договоров страхования и перестрахования, которые являются активами;
- ▶ портфели удерживаемых договоров перестрахования, которые являются активами;
- ▶ портфели выданных договоров страхования и договоров перестрахования, являющиеся обязательствами;
- ▶ портфели удерживаемых договоров перестрахования, которые являются обязательствами.

Вышеуказанные портфели являются портфелями, созданными при первоначальном признании в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

Портфели договоров страхования и перестрахования, которые являются активами, отражаются в составе Прочих активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Портфели договоров страхования и перестрахования, которые являются обязательствами, отражаются в составе Прочих обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в консолидированном отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Группа 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, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ 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 эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе дохода/(расхода) от модификации в консолидированном отчете о прибыли или убытке, рассчитанного с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов предприятиям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Группой; они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность.

Прибыли или убытки от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

Списание

При работе с проблемной задолженностью Группой используются механизмы, позволяющие минимизировать ожидаемые кредитные убытки: судебное и исполнительное производство, дистанционное урегулирование и выезды к клиентам, реструктуризация и прочие. Механизмы применяются в зависимости от уровня риска по финансовому активу и/или клиенту.

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

Отсутствие обоснованных ожиданий по поводу возмещения стоимости финансовых активов подтверждается в том числе, но не исключительно:

- ▶ полученным подтверждением факта неисполнения должником своих обязательств в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании;
- ▶ наличием у Группы обоснованных основания полагать, что издержки на проведение дальнейших действий по взысканию задолженности по финансовому активу, будут выше полученного в дальнейшем результата.

Процедуры по списанию финансовых активов детализируются и раскрываются в отдельных внутренних нормативных и распорядительных документах участников Группы.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и регионов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние организации Банка.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства и нематериальные активы

Объекты основных средств и нематериальных активов отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земли и зданий, незавершенного строительства, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Земля и здания, незавершенное строительство Группы отражаются по переоцененной стоимости. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий, незавершенного строительства отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала), за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение стоимости земли и зданий, незавершенного строительства в результате переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения, отраженного в составе прочего дохода непосредственно в капитале. В таком случае снижение стоимости земли и зданий, незавершенного строительства в результате переоценки отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала).

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Применяются следующие сроки полезного использования:

	<u>Годы</u>
Здания	20-50 лет
Компьютеры и банкоматы	2-5 лет
Транспортные средства	3-5 лет
Офисная мебель и оборудование	3-7 лет
Нематериальные активы	Свыше 1 года и менее 10 лет

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения этого программного обеспечения.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – собственность, предназначенная для получения арендных платежей или прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для целей административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость этого объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Гудвилл

Гудвилл, приобретенный в результате объединения бизнесов, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного возмещения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвилл, возникающий при приобретении дочерних организаций, отражается в составе гудвилла и других нематериальных активов. Гудвилл, возникающий при приобретении ассоциированных организаций, отражается в составе инвестиций в ассоциированные организации. После первоначального признания гудвилл отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвилл анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей теста на обесценение гудвилл, приобретенный в результате объединения бизнесов, начиная с даты приобретения распределяется по всем единицам или группам единиц Группы, генерирующим денежные средства, которые, как ожидается, получают выгоду от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств объекта приобретения к указанным единицам или группам единиц. Каждая единица или группа единиц, на которые относится гудвилл:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвилла для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает отчетный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «*Операционные сегменты*» до агрегирования.

Обесценение гудвилла определяется путем оценки возмещаемой стоимости единицы (или группы единиц), генерирующей денежные средства, на которые отнесен гудвилл. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость единицы (группы единиц), генерирующей денежные средства, меньше ее балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвилла не восстанавливаются в будущем.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка уплаченное возмещение, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы собственного капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученное возмещение включается в состав собственного капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Бессрочные облигации

В связи с тем, что по выпущенным Группой бессрчным субординированным облигациям не определен конкретный срок погашения и Группа обладает возможностью отмены купонных выплат, эти инструменты учитываются как долевые и включаются в состав капитала 1-го уровня для целей расчета норматива достаточности капитала.

Группа учитывает бессрчные облигации, номинированные в иностранной валюте, в сумме их рублевого эквивалента, для пересчета используется официальный курс Банка России, установленный на отчетную дату, с отражением влияния пересчета валют в составе нераспределенной прибыли.

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями бессрчных субординированных облигаций Группы, выкупленные бессрчные облигации вычитаются из общей суммы собственного капитала и уменьшают статью «Бессрчные субординированные облигации». При последующей продаже этих облигаций полученное возмещение включается в состав собственного капитала в статью «Бессрчные субординированные облигации».

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Сегментная отчетность

Группа выделяет отчетные сегменты на основе своей организационной структуры. Отчетные сегменты представлены на основании агрегированных данных управленческого учета, предоставляемых Правлению и Наблюдательному Совету Банка. Сегментная отчетность Группы основана на следующих отчетных сегментах: Розничные банковские услуги, Корпоративные банковские услуги, Казначейские операции и управление капиталом.

Поскольку хозяйственная деятельность Группы происходит преимущественно в Российской Федерации и основную долю выручки и финансовых результатов Группа получает от операций на территории Российской Федерации, Группа не разделяет свой бизнес на географические сегменты.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений.

Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Группа рассчитывает процентную выручку 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 кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения Группой соответствующих обязательств по заключенным соглашениям. Такие доходы включают, например, комиссионные доходы по предоставленным банковским гарантиям.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Программы лояльности клиентов

Группа предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учет таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Группы по договору (агент или принципал). В случае программ на основе баллов Группа обычно признает обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия баллов. Кешбэк по картам рассрочки Халва уменьшает комиссионные доходы.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Каждая компания в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании, измеряются в выбранной им функциональной валюте.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2024 и 2023 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 101,6797 руб. и 89,6883 руб. за 1 доллар США соответственно.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в финансовой отчетности за 2024 год.

Стандарты, не вступившие в силу в отношении годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2024 г.	Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с
▶ Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют»	1 января 2025 г.
▶ Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»	1 января 2026 г.
▶ «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»: <ul style="list-style-type: none"> ▶ поправки к МСФО (IAS) 7 «Учет по первоначальной стоимости»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 9 «Прекращение признания обязательств по аренде»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 10 «Определение «агента де-факто»; ▶ поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 7 «Прибыль или убыток при прекращении признания»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 1 «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; ▶ поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Введение»; ▶ поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации о кредитном риске»; ▶ поправки к МСФО (IFRS) 9 «Цена сделки» 	1 января 2026 г.
▶ МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»	1 января 2027 г.
▶ МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации»	1 января 2027 г.

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Группу, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Группа находится в процессе анализа влияния на свою финансовую отчетность.

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит МСФО (IAS) 1 «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 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 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применяет МСФО (IFRS) 18 досрочно, она должна раскрыть этот факт.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, используются следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Комиссионные доходы и расходы

Группа разделяет доход за включение клиентов в программу финансовой и страховой защиты, приходящийся на договоры страхования, заключенные через страховые компании Группы и сторонние страховые компании. Данные доходы Группа разделяет пропорционально перечисляемым в пользу соответствующих страховых компаний премиям за подключение клиента к страховому полису.

Группа признает комиссионный доход за включение клиентов в программу финансовой и страховой защиты, приходящийся на договоры страхования, заключенные через сторонние страховые компании (Прим. 8), в качестве выручки по факту оказания услуги в связи с тем, что доход получен в момент оказания клиентам агентских услуг по подключению к коллективному договору комплексного страхования.

Группа признает доход за включение клиентов в программу финансовой и страховой защиты, приходящийся на договоры страхования, заключенные через страховые компании Группы, в составе выручки по договорам страхования (Прим. 13) равномерно на протяжении действия страхового полиса.

При признании такой выручки Группа учитывает законодательные и договорные условия, предусматривающие возможность клиента отказаться от страховки. Группа не является выгодоприобретателем по коллективному договору комплексного страхования.

В ряде случаев Группа привлекает агентов для продажи страховых продуктов. Группа признает и отражает расходы по операциям с агентами на валовой основе, так как агенты не рассматриваются в качестве клиентов Группы.

Группа признает комиссионные расходы по операциям в платежных системах на валовой основе, так как платежные системы не рассматриваются в качестве клиентов Группы.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения (продолжение)

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики руководство Группы использовало свои суждения и проводило оценки при расчете сумм, отраженных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов (Прим. 39)

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

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение.

Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD), и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев (стоимость нефти Urals, эффективный курс рубля) и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовых результатах за 2024 год, составила 73 907 млн руб. (2023 год: 32 513 млн руб.). Подробная информация представлена в Примечании 10.

Обесценение гудвилла

Группа анализирует гудвилл на предмет обесценения один раз в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвилл. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2024 г. балансовая стоимость гудвилла составляла 4 708 млн руб. (31 декабря 2023 г.: 4 057 млн руб.). Более подробная информация представлена в Примечании 42.

Переоценка земли и зданий, незавершенного строительства

После первоначального признания по фактической стоимости земля и здания, незавершенное строительство отражаются по переоцененной стоимости. Переоценка выполняется ежегодно на основе отчетов независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения (продолжение)

Отложенный налог

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, руководство Группы оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При оценке руководство учитывает регуляторное ограничение на возможность использования отложенных налоговых активов, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть использованы против нее, руководство Группы считает вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в финансовой отчетности Группы.

5. Реклассификация в финансовой отчетности

Финансовые расходы от страховой деятельности

В связи с пересмотром в 2024 году презентации и выделением финансовых расходов от страховой деятельности из себестоимости и прочих расходов по небанковской деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» в данные консолидированного отчета о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2023 г., были внесены следующие изменения:

	<i>Согласно предыдущей отчетности млн руб.</i>	<i>Сумма корректировки млн руб.</i>	<i>Скорректиро- ванная сумма млн руб.</i>
Себестоимость и прочие расходы по небанковской деятельности	(22 472)	2 564	(19 908)
Финансовые доходы или расходы от страховой деятельности	—	(2 564)	(2 564)

Влияние корректировки на Прим. 13 «Чистая прибыль по небанковской деятельности» за 2023 год:

	<i>Согласно предыдущей отчетности млн руб.</i>	<i>Сумма корректировки млн руб.</i>	<i>Скорректиро- ванная сумма млн руб.</i>
Расходы по договорам страхования	(21 983)	2 564	(19 419)
Финансовые доходы или расходы от страховой деятельности	—	(2 564)	(2 564)

Выручка по «Расчетному обслуживанию»

В связи с пересмотром в 2024 году презентации выручки по «Расчетному обслуживанию» в данные консолидированного отчета о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2023 г., были внесены следующие изменения:

	<i>Согласно предыдущей отчетности млн руб.</i>	<i>Сумма корректировки млн руб.</i>	<i>Скорректиро- ванная сумма млн руб.</i>
Комиссионные доходы	37 073	(2 207)	34 866
Комиссионные расходы	(10 251)	2 207	(8 044)

5. Реклассификация в финансовой отчетности (продолжение)

Выручка по «Расчетному обслуживанию» (продолжение)

Влияние корректировки на консолидированный отчет о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2023 г.:

	<i>Согласно предыдущей отчетности млн руб.</i>	<i>Сумма корректировки млн руб.</i>	<i>Скорректиро- ванная сумма млн руб.</i>
Комиссии полученные	39 514	(2 207)	37 307
Комиссии уплаченные	(10 250)	2 207	(8 043)

Влияние корректировки на Прим. 8 «Комиссионные доходы» за 2023 год:

	<i>Согласно предыдущей отчетности млн руб.</i>	<i>Сумма корректировки млн руб.</i>	<i>Скорректиро- ванная сумма млн руб.</i>
Расчетное обслуживание	8 983	(2 207)	6 776
Итого комиссионные доходы	37 073	(2 207)	34 866

Влияние корректировки на Прим. 9 «Комиссионные расходы» за 2023 год:

	<i>Согласно предыдущей отчетности млн руб.</i>	<i>Сумма корректировки млн руб.</i>	<i>Скорректиро- ванная сумма млн руб.</i>
Расчетное обслуживание	(2 947)	2 207	(740)
Итого комиссионные расходы	(10 251)	2 207	(8 044)

6. Информация по сегментам

Группа выделяет три отчетных сегмента:

Розничные банковские услуги («Розница»): предоставление банковских услуг для розничных клиентов, включая состоятельных клиентов, индивидуальных предпринимателей и малого бизнеса во всех городах присутствия Банка и в онлайн-формате. Услуги включают ипотечное, авто- и потребительское кредитование, товарное кредитование (целевой потребительский кредит, который оформляется в точке продажи товара), предоставление беспроцентных займов на покупку товаров через национальную платформу карт рассрочки «Халва», привлечение вкладов и доступ к страховым продуктам, предлагаемым как внешними страховыми компаниями, так и страховыми компаниями Группы.

Корпоративные банковские услуги («КБ»): предоставление банковских услуг преимущественно средним и крупным российским корпорациям, государственным компаниям и субъектам Российской Федерации, а также представителям среднего и малого предпринимательства. Эти услуги включают кредитование, организацию выпуска облигаций, торговое финансирование, операции с драгоценными металлами, размещение средств, факторинговое обслуживание и расчетно-кассовые услуги. Субъектам среднего и малого предпринимательства, индивидуальным предпринимателям КБ также предоставляет доступ к цифровой платформе закупок Группы.

Казначейство и управление капиталом («Казначейство»): управление портфелем ценных бумаг, капиталом, рисками и ликвидностью Группы, а также операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. К сегменту также относятся общебанковские операции, такие как взаимодействие с регуляторами и другие функции, необходимые для поддержания банковской деятельности, и прочие операции, включая небанковскую деятельность, за исключением страховых услуг.

Операции между сегментами проводятся по внутренним трансфертным ставкам, отражающим стоимость привлечения ресурсов. Группа регулярно пересматривает трансфертные ставки в зависимости от изменений рыночной конъюнктуры.

Руководство Группы контролирует результаты операционной деятельности каждого отчетного сегмента отдельно для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

Оценка результатов деятельности отчетных сегментов осуществляется в разрезе регулярной и нерегулярной прибыли или убытка от бизнеса отчетных сегментов.

6. Информация по сегментам (продолжение)

К доходам/(расходам) от нерегулярной деятельности отчетных сегментов Группа относит:

- ▶ результаты по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток или прочий совокупный доход, кроме полученных дивидендов по долевым инструментам, а также регулярного дохода по облигациям, который рассчитывается по средневзвешенной доходности портфеля облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или прочий совокупный доход;
- ▶ результаты от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- ▶ результаты от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ▶ результаты по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами, кроме результатов от конверсионных операций с иностранной валютой и торговых операций с драгоценными металлами, регулярного дохода от фьючерсов, который рассчитывается по вмененной процентной ставке, определяемой как разница ключевых ставок по соответствующим валютам;
- ▶ прочие нерегулярные доходы, в том числе от переоценки зданий и инвестиционной собственности, доходы от выгодного приобретения (M&A), а также прочие операционные доходы (Прим. 12), кроме доходов от выбытия активов, на которые обращено взыскание, доходов от операций на электронных площадках и оказания консультационных услуг, прибыли от операционной субаренды;
- ▶ расходы по кредитным убыткам «первого дня» в части резервов под ОКУ, сформированных по финансовым активам, приобретенным в результате сделок по слиянию и поглощению (M&A).

	2024 г.				
	Разница млн руб.	КБ млн руб.	Казна- чество млн руб.	Операции между сегментами млн руб.	Итого млн руб.
Доходы/(расходы) от регулярной деятельности					
Выручка от регулярной деятельности					
Процентные доходы	272 928	219 660	109 894	–	602 482
Комиссионные доходы	10 478	36 883	1 249	–	48 610
Выручка и прочие доходы от небанковской деятельности	63 756	–	7 129	–	70 885
Выручка по операциям между сегментами	–	174 870	–	(174 870)	–
Итого выручка от регулярной деятельности	347 162	431 413	118 272	(174 870)	721 977
Процентные расходы	(117 151)	(285 243)	(35 540)	–	(437 934)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(3 882)	(2 309)	(296)	–	(6 487)
Расходы по кредитным убыткам	(47 889)	(19 239)	(765)	–	(67 893)
Комиссионные расходы	(4 508)	(2 191)	(2 460)	–	(9 159)
Чистая регулярная прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	40 626	–	40 626
Чистая регулярная прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	788	7 312	942	–	9 042
Прочее обесценение и резервы	102	(1 274)	(2 671)	–	(3 843)
Прочие регулярные доходы	453	1 639	4 010	–	6 102
Себестоимость и прочие расходы по небанковской деятельности	(14 826)	–	(7 664)	–	(22 490)
Финансовые доходы или расходы от страховой деятельности	(4 753)	–	–	–	(4 753)
Расходы на персонал	(44 805)	(28 917)	(1 459)	–	(75 181)
Прочие расходы	(38 159)	(10 755)	(8 036)	–	(56 950)
Расходы по операциям между сегментами	(59 602)	–	(115 268)	174 870	–
Итого чистые доходы/(расходы) от регулярной деятельности	12 930	90 436	(10 309)	–	93 057
Доходы/(расходы) от нерегулярной деятельности					
Расходы по кредитным убыткам по приобретенному кредитному портфелю ООО «ХКФ Банк» на дату объединения бизнеса	(5 362)	–	–	–	(5 362)
Расходы по кредитным убыткам	–	–	(652)	–	(652)
Чистый нерегулярный убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 767)	(4 156)	(38 224)	–	(45 147)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(289)	–	(289)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(89)	–	(55)	–	(144)
Чистая нерегулярная прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	–	–	12 453	–	12 453
Прочие нерегулярные доходы	23 040	48	2 704	–	25 792
Итого чистые доходы/(расходы) от нерегулярной деятельности	14 822	(4 108)	(24 063)	–	(13 349)
Результаты сегмента	27 752	86 328	(34 372)	–	79 708
Расходы по налогу на прибыль	–	–	–	–	(2 474)
Прибыль за отчетный период	–	–	–	–	77 234

6. Информация по сегментам (продолжение)

	2023 г. (пересмотрено)				
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казна чейство млн руб.	Операции между сегментами млн руб.	Итого млн руб.
Доходы/(расходы) от регулярной деятельности					
Выручка от регулярной деятельности					
Процентные доходы	149 265	114 523	50 924	–	314 712
Комиссионные доходы	8 314	25 368	1 184	–	34 866
Выручка и прочие доходы от небанковской деятельности	43 051	–	277	–	43 328
Выручка по операциям между сегментами	–	60 005	–	(60 005)	–
Итого выручка от регулярной деятельности	200 630	199 896	52 385	(60 005)	392 906
Расходы					
Процентные расходы	(46 719)	(114 672)	(10 362)	–	(171 753)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(2 578)	(1 403)	(116)	–	(4 097)
Расходы по кредитным убыткам	(19 334)	(12 417)	(762)	–	(32 513)
Комиссионные расходы	(5 733)	(1 203)	(1 108)	–	(8 044)
Чистая(ый) регулярная(ый) прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(47)	9 809	–	9 762
Чистая регулярная прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	787	4 330	318	–	5 435
Прочее обесценение и резервы	(502)	(3 500)	(1 285)	–	(5 287)
Прочие регулярные доходы	(89)	1 342	114	–	1 367
Себестоимость и прочие расходы по небанковской деятельности	(19 420)	–	(488)	–	(19 908)
Финансовые доходы или расходы от страховой деятельности	(2 564)	–	–	–	(2 564)
Расходы на персонал	(31 835)	(16 729)	(4 540)	–	(53 104)
Прочие расходы	(27 216)	(5 880)	(8 280)	–	(41 376)
Расходы по операциям между сегментами	(22 803)	–	(37 202)	60 005	–
Итого чистые доходы/(расходы) от регулярной деятельности	22 624	49 717	(1 517)	–	70 824
Доходы/(расходы) от нерегулярной деятельности					
Чистая(ый) нерегулярная(ый) прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 308	(483)	18 913	–	21 738
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(60)	–	(60)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 062)	–	(5 262)	–	(6 324)
Чистая нерегулярная прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	–	1 436	18 180	–	19 616
Прочие нерегулярные доходы	–	789	3 140	–	3 929
Итого чистые доходы от нерегулярной деятельности	2 246	1 742	34 911	–	38 899
Результаты сегмента	24 870	51 459	33 394	–	109 723
Расходы по налогу на прибыль					(14 687)
Прибыль за отчетный период					95 036

6. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже представлены активы и обязательства отчетных сегментов Группы:

	2024 г.			
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	79 846	105 692	353 096	538 634
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 065	7 038	250	11 353
Средства, размещенные в банках	3 250	14 045	4 417	21 712
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98 218	64 730	379 372	542 320
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 336	–	58 919	69 255
Кредиты клиентам	1 442 305	1 182 501	38 140	2 662 946
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 041	–	4	1 045
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия	–	–	15 546	15 546
Инвестиционная собственность	–	–	3 993	3 993
Основные средства и нематериальные активы	14 159	3 598	13 656	31 413
Активы в форме права пользования	912	–	10 176	11 088
Гудвилл	–	2 626	2 082	4 708
Текущий актив по налогу на прибыль	–	–	10 454	10 454
Отложенный налоговый актив	5 304	1 227	33 156	39 687
Прочие активы	18 483	34 005	29 625	82 113
	1 677 919	1 415 462	952 886	4 046 267
Обязательства сегмента				
Средства ЦБ РФ	–	10 634	74 270	84 904
Депозиты и счета банков	417	65 563	169 207	235 187
Текущие счета и депозиты клиентов	1 080 783	1 956 666	3 810	3 041 259
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 618	29 634	19 145	54 397
Прочие заемные средства	–	–	33 490	33 490
Отложенное налоговое обязательство	1 343	–	–	1 343
Текущая задолженность по налогу на прибыль	–	–	346	346
Субординированная задолженность	–	–	26 825	26 825
Прочие обязательства	107 798	24 465	46 262	178 525
	1 195 959	2 086 962	373 355	3 656 276
	2023 г.			
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Итого млн руб.
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	46 199	146 874	432 916	625 989
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 137	2 386	–	4 523
Средства, размещенные в банках	6 280	11 904	2 531	20 715
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 718	40 214	349 935	470 867
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 574	–	71 853	85 427
Кредиты клиентам	824 287	1 011 663	56 633	1 892 583
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	1 954	1 954
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия	–	–	1 776	1 776
Инвестиционная собственность	18	–	2 508	2 526
Основные средства и нематериальные активы	9 134	627	8 281	18 042
Активы в форме права пользования	1 028	–	8 324	9 352
Гудвилл	–	2 626	1 431	4 057
Текущий актив по налогу на прибыль	724	–	271	995
Отложенный налоговый актив	1 121	934	17 335	19 390
Прочие активы	8 030	17 717	5 042	30 789
	993 250	1 234 945	960 790	3 188 985
Обязательства сегмента				
Средства ЦБ РФ	–	12 757	8 767	21 524
Депозиты и счета банков	–	73 916	65 099	139 015
Текущие счета и депозиты клиентов	630 517	1 869 391	299	2 500 207
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	10 647	5 243	15 890
Прочие заемные средства	–	–	30 910	30 910
Отложенное налоговое обязательство	261	–	–	261
Текущая задолженность по налогу на прибыль	314	–	1 514	1 828
Субординированная задолженность	–	–	24 426	24 426
Прочие обязательства	108 218	18 347	30 002	156 567
	739 310	1 985 058	166 260	2 890 628

6. Информация по сегментам (продолжение)

В статьях баланса сегмента «Розница» отражены активы и обязательства, напрямую связанные с розничным сегментом Группы, в том числе:

- ▶ «Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» представляют собой вложения страховых компаний Группы в облигации Российской Федерации и в высоколиквидные корпоративные ценные бумаги с рейтингом не ниже BBB, присвоенным российскими рейтинговыми агентствами АКРА, НКР и Эксперт РА;
- ▶ «Прочие обязательства» в основном состоят из страховых резервов и прочих страховых обязательств страховых компаний, входящих в Группу.

В статьях баланса сегмента «КБ» отражены:

- ▶ «Денежные средства и их эквиваленты»: обеспечительные депозиты, размещенные в группе «Московская Биржа»;
- ▶ «Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ»: средства в Фонде обязательных резервов для гарантирования обязательств Банка по средствам клиентов – юридических лиц;
- ▶ «Средства, размещенные в банках»: обеспечение, размещенное в банках, по производным финансовым инструментам (далее – «ПФИ»), заключенным с клиентами сегмента «КБ»;
- ▶ «Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»: облигации эмитентов, по которым Группа оказывала услуги по организации выпуска;
- ▶ «Гудвилл»: гудвилл, отраженный Группой на балансе в основном в результате приобретения площадок по цифровым закупкам;
- ▶ «Прочие активы»: стоимость приобретенных драгоценных металлов, находящихся в собственных и внешних хранилищах и полностью застрахованных третьими лицами от их потери;
- ▶ «Выпущенные долговые ценные бумаги»: выпущенные Совкомбанком облигации, номинированные в рублях, а также выпущенные Группой процентные и дисконтные векселя.

В статьях баланса сегмента «Казначейство» отражены:

- ▶ «Денежные средства и их эквиваленты»: краткосрочные «репо» с банками, а также с группой «Московская биржа»;
- ▶ «Средства, размещенные в банках»: обеспечение по ПФИ, корреспондентские счета;
- ▶ «Основные средства и нематериальные активы», «Отложенный налоговый актив»: нематериальные активы и отложенные налоговые активы, полученные Группой в результате объединений бизнеса;
- ▶ «Гудвилл»: гудвилл, отраженный Группой на балансе в основном в результате приобретения ООО «Совкомбанк Лизинг» и ООО «Бэст2Пэй»;
- ▶ «Депозиты и счета банков»: в основном привлеченные средства по сделкам «репо» с банками, а также с группой «Московская биржа»;
- ▶ «Текущие счета и депозиты клиентов»: обязательства по договорам «репо»;
- ▶ «Выпущенные долговые ценные бумаги»: облигации, выпущенные дочерними компаниями Банка, и выпущенные Совкомбанком облигации, номинированные в валюте;
- ▶ «Прочие заемные средства»: кредит, предоставленный Совкомбанку АСВ для проведения санации АО АКБ «Экспресс-Волга» (Прим. 31);
- ▶ «Прочие обязательства»: обязательства по ПФИ, включая валютные контракты, валютные и процентные свопы и прочие ПФИ, отражаемые по справедливой стоимости.

7. Чистый процентный доход

	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты физическим лицам:	239 777	129 479
<i>Потребительские кредиты</i>	73 555	30 383
<i>Автокредиты</i>	68 187	31 492
<i>Карты рассрочки</i>	50 816	39 859
<i>Ипотечные кредиты</i>	47 219	27 745
Кредиты корпоративным клиентам	217 180	113 386
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах	65 386	18 987
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 798	7 833
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	130	292
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	6
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	530 271	269 983
Прочие процентные доходы		
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 643	31 988
Финансовая аренда	15 095	7 928
Чистый доход по сделкам своп в иностранной валюте	7 473	4 813
Итого прочие процентные доходы	72 211	44 729
Итого процентные доходы	602 482	314 712
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов		
Юридические лица:		
- срочные депозиты	(250 665)	(96 346)
- текущие счета и депозиты до востребования	(12 057)	(3 471)
- обязательства по договорам «репо»	(15)	(11)
Физические лица:		
- срочные депозиты	(119 365)	(49 652)
- текущие счета и депозиты до востребования	(6 862)	(5 101)
Депозиты и счета банков	(35 764)	(7 892)
Прочие заемные средства	(5 556)	(4 263)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 037)	(1 572)
Субординированная задолженность	(2 236)	(2 682)
Обязательства по аренде	(1 377)	(763)
Итого процентные расходы	(437 934)	(171 753)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(6 487)	(4 097)
Чистый процентный доход	158 061	138 862

В процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, по картам рассрочки включены доходы, поступающие от компаний партнеров по программе «Халва». За 2024 год сумма этих доходов составила 2 938 млн руб. (за 2023 год: 3 116 млн руб.).

В прочие процентные доходы от финансовой аренды включены доходы, полученные Группой по лизинговым договорам компании ООО «Совкомбанк Лизинг».

Процентные расходы по прочим заемным средствам в основном относятся к кредиту, предоставленному Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» для санации банка АО АКБ «Экспресс-Волга» (далее – «ЭВБ») в сентябре 2015 года, с погашением в сентябре 2025 года.

Розничные клиенты Совкомбанка приобретали услугу «Гарантия минимальной ставки» (далее – «ГМС») – снижение процентной ставки по действующим кредитам при соблюдении клиентом условий:

- ▶ отсутствие просрочки по всем кредитным продуктам Банка;
- ▶ отсутствие досрочного частичного и полного погашения;
- ▶ не менее одной покупки по карте рассрочки «Халва» в месяц;
- ▶ присоединение к программе финансовой защиты.

Сумма комиссий за ГМС с начала продаж этой услуги составила 12,2 млрд руб. Существенная часть этой комиссии будет признана в составе процентных доходов в будущих периодах на основании оценки выплат клиентам.

8. Комиссионные доходы

	2024 г. млн руб.	2023 г. (пересмотрено) млн руб.
Выдача банковских гарантий	17 051	11 690
Расчетное обслуживание	10 556	6 776
Доход от электронных торговых площадок	7 152	5 902
Операции с банковскими картами	6 234	5 733
Организация выпуска ценных бумаг	3 938	2 106
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	554	447
Валютный контроль	365	221
Кассовые операции	316	205
Кредитные операции	246	184
Прочие	2 198	1 602
	48 610	34 866

В статью «Выдача банковских гарантий» входит плата, которую банк взимает с клиента за предоставление банковской гарантии. Банковская гарантия – это обязательство банка оплатить задолженность клиента перед третьим лицом, если клиент не сможет выполнить свои обязательства самостоятельно.

В статью «Расчетное обслуживание» входит плата за банковские услуги, предоставляемые организациям, индивидуальным предпринимателям и другим юридическим лицам для осуществления их ежедневных финансовых операций. Расчетное обслуживание включает в себя различные виды операций с денежными средствами и их учет. К основным услугам относятся: открытие и ведение расчетных счетов, безналичные расчеты, инкассация и прочее.

«Доход от электронных торговых площадок» включает в себя доходы за организацию продаж и закупок товаров, работ или услуг в цифровом формате на электронных торговых площадках, входящих в Группу.

9. Комиссионные расходы

	2024 г. млн руб.	2023 г. (пересмотрено) млн руб.
Операции с банковскими картами	(3 846)	(3 048)
Агентские услуги	(2 722)	(3 818)
Депозитарные услуги	(1 426)	(368)
Расчетное обслуживание	(878)	(740)
Прочие	(287)	(70)
	(9 159)	(8 044)

Статья «Операции с банковскими картами» включает в себя в основном комиссионные расходы по операциям в платежной системе «Мир» по выпущенным Группой банковским картам.

Статья «Агентские услуги» включает в себя в основном расходы на агентское вознаграждение за продажу финансовых продуктов Группы через внешние каналы продаж.

Статья «Депозитарные услуги» включает в себя комиссии, уплаченные по брокерским и аналогичным операциям, а также комиссии, уплаченные на организованных биржах по операциям с ценными бумагами.

В статью «Расчетное обслуживание» включены расходы за услуги, предоставленные банками-корреспондентами и Банком России, по осуществлению платежных операций и обслуживанию корреспондентских счетов.

10. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ) по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

	Прим.	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
Денежные средства и их эквиваленты	18	(20)	–	–	–	(20)
Средства, размещенные в банках	19	28	–	–	1 245	1 273
Кредиты клиентам	21	(17 537)	(7 989)	(41 753)	(312)	(67 591)
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	(3)	–	–	–	(3)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	22	(36)	–	–	–	(36)
Прочие финансовые активы	26	(6 175)	–	–	–	(6 175)
Финансовые гарантии	35	165	–	–	–	165
Обязательства по предоставлению кредитов	35	(1 624)	103	1	–	(1 520)
Итого расходы по кредитным убыткам		(25 202)	(7 886)	(41 752)	933	(73 907)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

	Прим.	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
Средства, размещенные в банках	19	60	–	–	617	677
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	3	–	–	–	3
Кредиты клиентам	21	(4 733)	(3 494)	(23 949)	1 441	(30 735)
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	15	–	–	–	15
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	22	(34)	–	–	–	(34)
Прочие финансовые активы	26	(1 972)	–	–	–	(1 972)
Финансовые гарантии	35	(206)	–	–	–	(206)
Обязательства по предоставлению кредитов	35	(261)	–	–	–	(261)
Итого расходы по кредитным убыткам		(7 128)	(3 494)	(23 949)	2 058	(32 513)

11. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами

	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Дилинговые операции	4 933	(1 047)
Чистые (расходы)/доходы от операций с производными финансовыми инструментами	(1 140)	1 123
Курсовые разницы	17 702	24 975
	21 495	25 051

Дилинговые операции – это торговые операции на финансовых рынках, которые включают в себя куплю-продажу валют, ценных бумаг и других финансовых инструментов, осуществляемые Группой в основном для хеджирования валютных позиций для выполнения нормативных требований Банка России.

Экономическое хеджирование валютных позиций – это стратегия, направленная на снижение или нейтрализацию риска изменения валютных курсов. Группа использует экономическое хеджирование для защиты своих инвестиций и обязательств от непредсказуемых колебаний курсов валют.

Чистые (расходы)/доходы от операций с производными финансовыми инструментами представляют собой финансовый результат от внебиржевых сделок со сроком, превышающим два рабочих дня (валютные и валютно-процентные свопы, валютные и процентные форварды и опционы, контракты с драгоценными металлами и ценными бумагами).

11. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами (продолжение)

Курсовые разницы представляют собой финансовый результат от переоценки чистых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах. За 2024 год в статье «Курсовые разницы» в том числе отражена валютная переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и номинированных в иностранной валюте, и переоценка драгоценных металлов на сумму 10 479 млн руб. (за 2023 год: на сумму 33 902 млн руб.).

12. Прочие операционные доходы

	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Доход от выгодного приобретения (Прим. 40)	18 342	–
Доход от урегулирования финансовых обязательств (Прим. 40)	4 698	–
Доля в прибыли ассоциированных компаний	2 416	230
Доход от переоценки вложений в ассоциированные компании	2 260	–
Штрафы полученные	842	119
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	749	827
Выбытие основных средств и инвестиционной собственности	196	2 226
Прибыль от операционной субаренды	142	163
Доход от прекращения признания договоров аренды	106	377
Доходы от списания невостребованной задолженности	87	124
Доходы от оказания консультационных услуг	42	84
Доход от досрочного выкупа собственных выпущенных облигаций	–	196
Прочие	1 707	529
	31 587	4 875

Доход от переоценки вложения в ассоциированную компанию связан с уточнением распределения цены приобретения и признанием дохода в соответствии с IAS 28.32(b).

13. Чистая прибыль по небанковской деятельности

	2024 г. млн руб.	2023 г. (пересмотрено) млн руб.
Выручка по договорам страхования	63 295	43 051
Расходы по договорам страхования	(14 819)	(19 419)
Финансовые расходы от страховой деятельности	(4 753)	(2 564)
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	7 590	277
Себестоимость и прочие расходы от прочей небанковской деятельности	(7 671)	(489)
Нетто-выручка по небанковской деятельности	43 642	20 856

Страховая деятельность относится к бизнесу АО «Совкомбанк Страхование» и ООО «Совкомбанк Страхование Жизни», двум страховым компаниям, входящим в группу Совкомбанка. АО «Совкомбанк Страхование» – универсальная страховая компания, предоставляющая услуги как банковского и корпоративного страхования, так и автострахования, добровольного медицинского страхования, страхования имущества и прочие. ООО «Совкомбанк Страхование Жизни» фокусируется на долгосрочном накопительном и инвестиционном страховании жизни.

АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Совкомбанк», негосударственный пенсионный фонд, 100% дочерняя компания АО «Совкомбанк Страхование», созданное в августе 2024 года, предоставляет клиентам и сотрудникам Группы услуги по негосударственному пенсионному обеспечению и долгосрочным сбережениям.

Прочая небанковская деятельность представлена товарным трейдингом (включает в себя покупку и продажу сырья и осуществляется в основном на товарных биржах, где торгуются контракты на поставку товаров в будущем) и сетью почтоматов «Халва».

13. Чистая прибыль по небанковской деятельности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ движений обязательств по договорам страхования по компонентам за 2024 год:

	<i>Ожидаемая приведенная стоимость потоков по выполнению млн руб.</i>	<i>Рисковая поправка млн руб.</i>	<i>Маржа за предусмот- ренные договором услуги (МПДУ) млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Обязательства за вычетом активов по договорам страхования на 1 января 2024 г.	71 338	1 079	25 051	97 468
Изменения, относящиеся к текущему сервису				
Высвобождение МПДУ	–	–	(43 348)	(43 348)
Высвобождение рискованной поправки на нефинансовый риск	–	(623)	–	(623)
Корректировки на основе опыта	(4 505)	–	–	(4 505)
Изменения, относящиеся к будущему сервису				
Эффект от первоначального признания договоров в периоде	(53 895)	786	53 109	–
Изменения, относящиеся к прошлому сервису				
Изменения обязательств по возникшим требованиям	–	–	–	–
Результат оказания страховых услуг	(58 400)	163	9 761	(48 476)
Финансовые расходы по договорам страхования	4 011	3	739	4 753
Влияние курсовых разниц	2 742	2	356	3 100
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках и ПСД	(51 647)	168	10 856	(40 623)
Получение премий	122 027	–	–	122 027
Убытки и другие расходы на страховые услуги, включая инвестиционные компоненты	(69 680)	–	–	(69 680)
Аквизиционные денежные потоки	(9 004)	–	–	(9 004)
Итого денежные потоки	43 343	–	–	43 343
Прочее	–	–	–	–
Обязательства за вычетом активов по договорам страхования на 31 декабря 2024 г.	63 034	1 247	35 907	100 188

В таблице ниже представлен анализ движений обязательств по договорам страхования в разбивке по обязательствам по оставшейся части покрытия (ООЧП) и обязательствам по возникшим требованиям (ОВТ) за 2024 год:

	<i>Обязательство по оставшейся части покрытия (ООЧП) млн руб.</i>	<i>Обязательство по возникшим требованиям (ОВТ) млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Обязательства за вычетом активов по договорам страхования на 1 января 2024 г.	91 087	6 381	97 468
Выручка по договорам страхования	(63 295)	–	(63 295)
Расходы по договорам страхования	7 264	7 555	14 819
<i>Состоявшиеся убытки и прочие расходы по договорам страхования</i>	–	7 555	7 555
<i>Амортизация аквизиционных денежных потоков</i>	7 264	–	7 264
Результат оказания страховых услуг	(56 031)	7 555	(48 476)
Финансовые расходы по договорам страхования	4 013	740	4 753
Влияние курсовых разниц	2 951	149	3 100
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках и ПСД	(49 067)	8 444	(40 623)
<i>Инвестиционные составляющие</i>	<i>(62 606)</i>	<i>62 606</i>	<i>–</i>
Прочее	–	–	–
Получение премий	122 027	–	122 027
Убытки и другие расходы на страховые услуги, включая инвестиционные компоненты	–	(69 680)	(69 680)
Аквизиционные денежные потоки	(9 004)	–	(9 004)
Итого денежные потоки	113 023	(69 680)	43 343
Обязательства за вычетом активов по договорам страхования на 31 декабря 2024 г.	92 437	7 751	100 188

13. Чистая прибыль по небанковской деятельности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ движений обязательств по договорам страхования по компонентам за 2023 год (пересмотрено):

	<i>Ожидаемая приведенная стоимость потоков по выполнению млн руб.</i>	<i>Рисковая поправка млн руб.</i>	<i>Маржа за предусмот- ренные договором услуги (МПДУ) млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Обязательства за вычетом активов по договорам страхования на 1 января 2023 г.	49 086	625	16 132	65 843
Изменения, относящиеся к текущему сервису				
Высвобождение МПДУ	–	–	(22 907)	(22 907)
Высвобождение рисковой поправки на нефинансовый риск	–	(208)	–	(208)
Корректировки на основе опыта	(529)	(23)	–	(552)
Изменения, относящиеся к будущему сервису				
Эффект от первоначального признания договоров в периоде	(31 833)	333	31 500	–
Изменения, относящиеся к прошлому сервису				
Изменения обязательств по возникшим требованиям	–	35	–	35
Результат оказания страховых услуг	(32 362)	137	8 593	(23 632)
Финансовые расходы по договорам страхования	2 213	25	326	2 564
Влияние курсовых разниц	6 694	–	–	6 694
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках и ПСД	(23 455)	162	8 919	(14 374)
Получение премий	56 087	–	–	56 087
Убытки и другие расходы на страховые услуги, включая инвестиционные компоненты	(24 427)	–	–	(24 427)
Аквизиционные денежные потоки	(8 839)	–	–	(8 839)
Итого денежные потоки	22 821	–	–	22 821
Прочее	22 886	292	–	23 178
Обязательства за вычетом активов по договорам страхования на 31 декабря 2023 г.	71 338	1 079	25 051	97 468

В таблице ниже представлен анализ движений обязательств по договорам страхования в разбивке по обязательствам по оставшейся части покрытия (ООЧП) и обязательствам по возникшим требованиям (ОВТ) за 2023 год (пересмотрено):

	<i>Обязательство по оставшейся части покрытия (ООЧП) млн руб.</i>	<i>Обязательство по возникшим требованиям (ОВТ) млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Обязательства за вычетом активов по договорам страхования на 1 января 2023 г.	62 218	3 625	65 843
Выручка по договорам страхования	(43 051)	–	(43 051)
Расходы по договорам страхования	7 314	12 105	19 419
<i>Состоявшиеся убытки и прочие расходы по договорам страхования</i>	–	12 105	12 105
<i>Амортизация аквизиционных денежных потоков</i>	7 314	–	7 314
Результат оказания страховых услуг	(35 737)	12 105	(23 632)
Финансовые расходы по договорам страхования	2 403	161	2 564
Влияние курсовых разниц	6 470	224	6 694
Итого изменения в отчете о прибылях и убытках и ПСД	(26 864)	12 490	(14 374)
<i>Инвестиционные составляющие</i>	<i>(13 922)</i>	<i>13 922</i>	–
Прочее	22 407	771	23 178
Получение премий	56 087	–	56 087
Убытки и другие расходы на страховые услуги, включая инвестиционные компоненты	–	(24 427)	(24 427)
Аквизиционные денежные потоки	(8 839)	–	(8 839)
Итого денежные потоки	47 248	(24 427)	22 821
Обязательства за вычетом активов по договорам страхования на 31 декабря 2023 г.	91 087	6 381	97 468

14. Расходы на персонал

	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы	(61 942)	(42 968)
Налоги и отчисления по заработной плате	(13 239)	(10 136)
	(75 181)	(53 104)

Рост статьи «Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы» связан с расширением бизнеса Группы, интеграцией новых приобретений, общей тенденцией роста расходов на персонал в России в связи с инфляцией и кадровым голодом.

У Группы нет обязательств перед пенсионными фондами, включая НПФ Совкомбанка, кроме предусмотренных законодательством Российской Федерации. Законодательство Российской Федерации обязывает работодателя перечислять в социальные фонды обязательные выплаты, рассчитываемые исходя из суммы заработной платы. Эти выплаты включены в статью «Налоги и отчисления по заработной плате» за соответствующий период.

15. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Реклама и маркетинг	(11 379)	(8 542)
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(6 643)	(4 577)
Амортизация активов в форме права пользования	(5 077)	(3 767)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(5 042)	(3 206)
Транспортные и командировочные расходы	(4 014)	(2 431)
Содержание и эксплуатация основных средств	(3 969)	(3 498)
Сопровождение программного обеспечения	(3 938)	(3 370)
Товарно-материальные ценности	(3 196)	(2 571)
Амортизация нематериальных активов	(3 168)	(1 423)
Аренда	(1 463)	(1 658)
Амортизация основных средств	(1 456)	(882)
Корпоративные мероприятия	(1 014)	(783)
Страхование имущества	(973)	(725)
Представительские расходы	(939)	(574)
Расходы от выбытия имущества	(732)	(715)
Подбор и подготовка сотрудников	(537)	(386)
Охрана	(438)	(384)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(176)	(269)
Прочие	(2 796)	(1 615)
	(56 950)	(41 376)

Рост статьи «Реклама и маркетинг» в 2024 году отражает увеличение затрат в основном на привлечение новых клиентов розничного сегмента в связи с возросшей стоимостью размещения и объема рекламы, а также на участие в финансовых конференциях.

16. Прочее обесценение и резервы

	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Прочие активы	(2 177)	(798)
Условные обязательства	(1 166)	(3 308)
Активы, на которые обращено взыскание	(484)	94
Судебные разбирательства	(16)	(1 275)
	(3 843)	(5 287)

Создание резервов по «Прочим активам» относится в основном к регрессным требованиям к принципалам по выпущенным нефинансовым банковским гарантиям.

16. Прочее обесценение и резервы (продолжение)

Создание резерва под «Условные обязательства» относится к риску невыполнения другой стороной предусмотренной договором обязанности по портфелю нефинансовых банковских гарантий, в основном выданных поставщикам в соответствии с Федеральными законами 44-ФЗ и 223-ФЗ. На 31 декабря 2024 г. портфель нефинансовых банковских гарантий составил 794 288 млн руб. (на 31 декабря 2023 г.: 584 437 млн руб.) (Прим. 35).

Создание резерва под «Судебные разбирательства» связано с судебными исками:

- ▶ поданными физическими лицами в отношении возврата уплаченных процентов;
- ▶ поданными бенефициарами в отношении обязательств Группы по выпущенным банковским гарантиям.

Движение прочих резервов за 2024 и 2023 годы, представлено ниже:

	<i>Резервы по прочим активам млн руб.</i>	<i>Резервы по судебным разбирательствам млн руб.</i>	<i>Резервы по условным обязательствам млн руб.</i>	<i>Резервы на активы, на которые обращено взыскание млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
На 1 января 2023 г.	1 911	2 997	5 889	301	11 098
Создание/(восстановление)	798	1 275	3 308	(94)	5 287
Списание	(183)	–	–	(42)	(225)
Погашение обязательств	–	(887)	–	–	(887)
Восстановление ранее списанных сумм	25	–	–	–	25
На 31 декабря 2023 г.	2 551	3 385	9 197	165	15 298
На 1 января 2024 г.	2 551	3 385	9 197	165	15 298
Создание/(восстановление)	2 177	16	1 166	484	3 843
Списание	(2 377)	–	–	(75)	(2 452)
Погашение обязательств	–	(536)	–	–	(536)
Восстановление ранее списанных сумм	42	–	–	–	42
Эффект от объединения бизнеса	31	–	–	895	926
На 31 декабря 2024 г.	2 424	2 865	10 363	1 469	17 121

Создание резервов по условным обязательствам на 1 166 млн руб. за 2024 год и создание на 3 308 млн руб. за 2023 год отражает прогноз Группы по потерям по портфелю нефинансовых банковских гарантий, рассчитанный на основании как статистической информации, так и на индивидуальной основе.

17. Расход по налогу на прибыль

	<i>2024 г. млн руб.</i>	<i>2023 г. млн руб.</i>
Текущий налог на прибыль	(17 449)	(12 743)
Возникновение временных разниц	14 975	(1 944)
	(2 474)	(14 687)

Текущая общая ставка налога на прибыль для юридических лиц в Российской Федерации составляет 20%.

12 июля 2024 г. был принят Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 1 января 2025 г. Применение данного закона привело к изменению отложенных налоговых активов, отложенных налоговых обязательств и расходов по отложенному налогу на прибыль. Данное изменение законодательства не повлияет на суммы текущего налога на прибыль за 2024 год.

17. Расход по налогу на прибыль (продолжение)

Движение отложенного налога, относящегося к компонентам прочего совокупного дохода, представлено ниже:

	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий		
Чистые прибыли/(убытки)/ по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 544	(55)
Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка		
Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45	71
Переоценка зданий	(183)	(14)
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	3 406	2

На 31 декабря 2024 г. эффект от повышения ставки налога на прибыль с 1 января 2025 года на «Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» составил 1 582 млн руб.

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2024 и 2023 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2024 и 2023 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2024 и 2023 годах составляла 9%. Ставка налога на прибыль в отношении финансового результата от выбытия акций в 2024 и 2023 годах при выполнении ряда условий может быть снижена до 0%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

На 31 декабря 2024 г. временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в отношении которых Группа не признала отложенного налогового обязательства, составляли (17 076) млн руб. (на 31 декабря 2023 г.: (5 376) млн руб.).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Прибыль до налогообложения	79 708	109 723
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(15 942)	(21 945)
Эффект прибыли, не облагаемой налогом	4 608	2 696
Эффект от изменения ставки налога на прибыль с 1 января 2025 г.	7 250	–
Убыток, признанный исключительно для целей налогообложения	982	2 576
Эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(1 363)	(455)
Купонный доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	2 215	1 685
Прочие	(224)	756
Расход по налогу на прибыль	(2 474)	(14 687)

Группа определила, что отложенный налоговый актив можно будет возместить с учетом уровня предполагаемой доходности, а также допущения о том, что в годы, следующие за 2024 годом, прогнозируемая доходность будет не ниже доходности 2022-2023 годов.

17. Расход по налогу на прибыль (продолжение)

Изменение временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 гг., представлено ниже:

	Возникновение и уменьшение временных разниц				Возникновение и уменьшение временных разниц				
	2022 г. млн руб.	В отчете о прибылях и убытках млн руб.	Влияние объединения бизнеса млн руб.	В составе капитала млн руб.	2023 г. млн руб.	В отчете о прибылях и убытках млн руб.	Влияние объединения бизнеса млн руб.	В составе капитала млн руб.	2024 г. млн руб.
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налоговую базу									
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 648	(2 509)	–	–	9 139	12 602	1 328	–	23 069
Прочие обязательства	(226)	5 448	–	–	5 222	7 256	655	–	13 133
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 727	(3 724)	–	16	19	(17)	–	3 589	3 591
Прочие активы	136	456	–	–	592	2 335	563	–	3 490
Налоговый убыток, перенесенный на будущее	3 709	(1 898)	–	–	1 811	(1 496)	1 206	–	1 521
Текущие счета и депозиты клиентов	2	(14)	–	–	(12)	659	(86)	–	561
Денежные средства и их эквиваленты	361	829	–	–	1 190	(1 227)	283	–	246
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	(563)	579	–	–	16	293	(271)	–	38
Отложенный налоговый актив	18 794	(833)	–	16	17 977	20 405	3 678	3 589	45 649
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц									
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 920	(2 750)	(423)	–	(1 253)	(1 855)	(1 465)	–	(4 573)
Основные средства и нематериальные активы	164	52	–	(14)	202	(286)	(1 185)	(183)	(1 452)
Субординированная задолженность	616	1 784	–	–	2 400	(3 238)	–	–	(838)
Инвестиционная собственность	–	(185)	–	–	(185)	(142)	–	–	(327)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	(12)	–	–	(12)	54	(135)	–	(93)
Депозиты и счета банков	–	–	–	–	–	37	(59)	–	(22)
Отложенное налоговое обязательство	2 700	(1 111)	(423)	(14)	1 152	(5 430)	(2 844)	(183)	(7 305)
Отложенный налоговый актив	21 549	(2 159)	–	–	19 390	20 297	–	–	39 687
Отложенное налоговое обязательство	(55)	215	(423)	2	(261)	(5 322)	834	3 406	(1 343)

18. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с банками и финансовыми организациями со сроком погашения 90 дней и менее	369 979	442 563
Счета в ЦБ РФ	120 522	136 338
Счета «ностро» в банках и финансовых организациях	29 502	13 897
Наличные средства	18 666	33 206
Итого денежные средства и их эквиваленты	538 669	626 004
За вычетом резерва под обесценение	(35)	(15)
Денежные средства и их эквиваленты, нетто	538 634	625 989

К статье «Краткосрочные депозиты и сделки «обратного репо» с банками и финансовыми организациями со сроком погашения 90 дней и менее» в большей части относятся сделки с Группой «Московская Биржа».

Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в залог по сделкам «обратного репо», на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. примерно равна балансовой стоимости сделок «обратного репо».

«Наличные средства» включают в себя денежные средства в банкоматах и денежные средства в пути.

19. Средства, размещенные в банках

	<i>2024 г.</i> <i>млн руб.</i>	<i>2023 г.</i> <i>млн руб.</i>
Срочные депозиты в банках	21 719	20 766
Обеспечение по ПФИ и договорам «репо»	17	1
Итого средства, размещенные в банках	21 736	20 767
За вычетом резерва под обесценение	(24)	(52)
Средства, размещенные в банках, нетто	21 712	20 715

Средства, размещенные в банках, несут кредитный риск. Поэтому Группа создает по ним резерв под ОКУ. В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ средств, размещенных в банках, за 2023 и 2024 годы:

<i>Средства, размещенные в банках</i>	<i>Этап 1</i> <i>млн руб.</i>	<i>ПСКО</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	112	–	112
Создание/(восстановление) за период	(60)	(617)	(677)
Доход от урегулирования обесцененных при первоначальном признании кредитных требований	–	617	617
Остаток на 31 декабря 2023 г.	52	–	52
Остаток на 1 января 2024 г.	52	–	52
Создание/(восстановление) за период	(28)	(1 245)	(1 273)
Доход от урегулирования обесцененных при первоначальном признании кредитных требований	–	1 245	1 245
Остаток на 31 декабря 2024 г.	24	–	24

20. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2024 г. <i>млн руб.</i>	2023 г. <i>млн руб.</i>
Находящиеся в собственности Группы		
Финансовые инструменты Российской Федерации и субъектов РФ		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	13 653	12 877
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	11 954	8 959
Еврооблигации Российской Федерации	11 862	91
Итого финансовые инструменты Российской Федерации и субъектов РФ	37 469	21 927
Корпоративные финансовые инструменты		
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	267 676	223 573
Корпоративные облигации и еврооблигации	152 028	161 302
Корпоративные акции и паи	34 814	25 949
Акции компаний с долей участия государства	11 160	22 675
Итого корпоративные финансовые инструменты	465 678	433 499
Финансовые инструменты прочих эмитентов		
Иностранные государственные облигации и еврооблигации	2 329	1 105
Иностранные государственные акции	8	10
Итого финансовые инструменты прочих эмитентов	2 337	1 115
Производные финансовые инструменты	6 315	4 948
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы	511 799	461 489
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Финансовые инструменты Российской Федерации и субъектов РФ		
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	189	1 285
Итого финансовые инструменты Российской Федерации и субъектов РФ	189	1 285
Корпоративные финансовые инструменты		
Акции компаний с долей участия государства	15 469	1
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	10 490	7 115
Корпоративные облигации и еврооблигации	3 432	977
Корпоративные акции и паи	941	–
Итого корпоративные финансовые инструменты	30 332	8 093
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	30 521	9 378
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	542 320	470 867

На 31 декабря 2024 г. статья «Корпоративные облигации и еврооблигации» включает облигации и еврооблигации российских эмитентов, находящиеся в собственности Группы, балансовой стоимостью 135 457 млн руб. (на 31 декабря 2023 г.: 140 108 млн руб.) и заложенные по договорам «репо» балансовой стоимостью 3 432 млн руб. (на 31 декабря 2023 г.: 977 млн руб.), а также еврооблигации иностранных эмитентов, находящиеся в собственности Группы, на сумму 16 571 млн руб. (на 31 декабря 2023 г.: 21 194 млн руб.).

Снижение справедливой стоимости финансовых инструментов привело к отрицательной переоценке портфеля ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2024 год признан в статье «Чистый(ая) (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в размере (4 521) млн руб. (за 2023 год: прибыль в размере 31 500 млн руб.) и «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами» в размере (1 140) млн руб. (за 2023 год: прибыль в размере 1 123 млн руб.) (Прим. 11).

20. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

В таблице ниже представлено распределение финансовых инструментов корпоративных и прочих эмитентов/контрагентов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по рейтингу эмитента/контрагента, присвоенному российскими рейтинговыми агентствами (АКРА, НКР и Эксперт РА) по национальной шкале. В случае если ценной бумаге / эмитенту или контрагенту рейтинг присвоен несколькими рейтинговыми агентствами, во внимание принимается более высокий рейтинг:

	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Ценные бумаги корпоративных и прочих эмитентов, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Эмитентов с рейтингом от AAA+ до AAA-	276 403	175 113
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA	94 027	116 733
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	78 178	93 453
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	10 177	8 618
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	136	170
Эмитентов с рейтингом ниже B-	5	–
Эмитентов без рейтинга российских рейтинговых агентств	39 421	48 620
Итого ценные бумаги корпоративных и прочих эмитентов, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	498 347	442 707
Производные финансовые инструменты		
Контрагентов с рейтингом от AAA+ до AAA-	3 928	2 517
Контрагентов с рейтингом от AA+ до AA	994	79
Контрагентов с рейтингом от A+ до A-	617	1 531
Контрагентов без рейтинга российских рейтинговых агентств	776	821
Итого производные финансовые инструменты	6 315	4 948
Итого финансовые инструменты корпоративных и прочих эмитентов/контрагентов, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	504 662	447 655

На 31 декабря 2024 г. сроки погашения долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находились в диапазоне: январь 2025 года – февраль 2051 года, также имелись бессрочные облигации (на 31 декабря 2023 г.: январь 2024 года – февраль 2051 года, также имелись бессрочные облигации).

На 31 декабря 2024 г. ставки купонного дохода варьировались от 0,8% до 12,8% по долговым ценным бумагам, номинированным в долларах США, от 0,1% до 3,1% по долговым ценным бумагам, номинированным в евро, и от 0,0% до 29,0% по долговым ценным бумагам, номинированным в рублях (на 31 декабря 2023 г.: от 0,8% до 12,8% по долговым ценным бумагам, номинированным в долларах США, от 0,1% до 5,2% по долговым ценным бумагам, номинированным в евро, и от 0,0% до 20,0% по долговым ценным бумагам, номинированным в рублях).

На 31 декабря 2024 г. доля долговых ценных бумаг с плавающей процентной ставкой в портфеле долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 42,7% (на 31 декабря 2023 г.: 24,0%).

На 31 декабря 2024 г. доля крупнейшего корпоративного эмитента, института развития, находящегося в собственности Российской Федерации, имеющего кредитные рейтинги российских рейтинговых агентств АКРА, НКР и Эксперт РА на уровне AAA, составляла 16,6% в совокупном портфеле ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: октябрь 2026 года – февраль 2051 года, ставка купонного дохода варьировалась от 5,85% до 22,7% (на 31 декабря 2023 г. доля крупнейшего корпоративного эмитента, компании с долей участия государства, составляла 12,3% в совокупном портфеле ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: январь 2024 года – апрель 2041 года, а также имелись бессрочные облигации, ставка купонного дохода варьировалась от 0,8% до 13,5%).

20. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

В сентябре и декабре 2022 года Группа передала портфель ипотечных кредитов в сумме 6,7 млрд руб. ООО «ДОМ.РФ Ипотечный агент», дочерней компании АО «ДОМ.РФ», в обмен на облигации. В данной сделке Группа передала кредитный риск, но сохранила риск досрочного погашения. В результате Группа признает приобретенные облигации, которые по своей сути являются формой продолжающегося участия в переданных ипотечных кредитах. Справедливая стоимость облигаций учитывается в составе статьи «Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства», и на 31 декабря 2024 г. их балансовый остаток составил 3,5 млрд руб. (на 31 декабря 2023 г.: 5 млрд руб.). Финансовые обязательства при реализации указанных сделок не признавались.

Производные финансовые инструменты

Группа управляет процентным и валютным рисками при помощи производных финансовых инструментов.

Все производные финансовые инструменты, такие как валютные контракты, валютные и процентные свопы и прочие производные финансовые инструменты, отражаются по справедливой стоимости. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива, лежащего в основе контракта на производный финансовый инструмент. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года.

	2024 г.			2023 г.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условная сумма млн руб.	Актив млн руб.	Обязательство млн руб.	Условная сумма млн руб.	Актив млн руб.	Обязательство млн руб.
Процентные свопы с российскими контрагентами	211 570	5 501	3 928	133 995	2 140	1 180
Процентные форварды и опционы с российскими контрагентами	6 875	–	110	440	–	9
Валютно-процентные свопы с российскими контрагентами	9 401	363	6	5 003	274	16
Валютные свопы с российскими контрагентами	2 142	–	38	34 908	1 890	199
Валютные форварды и опционы с иностранными контрагентами	–	–	–	35 901	22	645
Валютные фьючерсы*, форварды и опционы с российскими контрагентами	33 465	243	304	12 243	310	21
Товарные форварды с российскими контрагентами	–	–	–	9 707	240	3
Контракты с драгоценными металлами с российскими контрагентами*	2 143	208	21	5 110	72	2
Контракты на ценные бумаги и индексы с иностранными контрагентами	15 660	–	–	24 749	–	–
Итого производные активы или обязательства	281 256	6 315	4 407	262 056	4 948	2 075

* Справедливая стоимость фьючерсных контрактов равна нулю, т.к. правилами Московской Биржи предусмотрено ежедневное маржинирование сделок. На 31 декабря 2024 г. условная сумма валютных фьючерсных контрактов составляла 12 994 млн руб. (на 31 декабря 2023 г.: 1 696 млн руб.), фьючерсных контрактов с драгоценными металлами на 31 декабря 2024 г. не было (на 31 декабря 2023 г. условная сумма фьючерсных контрактов с драгоценными металлами составляла 3 892 млн руб.).

21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2024 г. <i>млн руб.</i>	2023 г. <i>млн руб.</i>
Кредиты физическим лицам		
Автокредиты	475 119	271 935
Потребительские кредиты	356 656	178 010
Ипотечные кредиты	347 613	252 598
Карты рассрочки	172 914	135 377
Итого кредиты физическим лицам	1 352 302	837 920
Кредиты корпоративным клиентам и облигации		
Кредиты корпоративным клиентам	1 075 929	869 901
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*	320 111	237 271
Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ	30 714	26 817
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	1 054	1 960
Итого кредиты корпоративным клиентам и облигации	1 427 808	1 135 949
Итого кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 780 110	1 973 869
За вычетом: резерв под обесценение кредитов	(118 139)	(88 217)
Корпоративные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости	2 020	8 885
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	2 663 991	1 894 537

* Эта группа также включает в себя кредиты физическим лицам, выданные на индивидуальных условиях и не превышающие 200 млн руб.

Автокредиты представляют собой целевые кредиты на покупку автомобиля, который используется в качестве залога по кредиту; или же кредит под залог уже имеющегося в собственности автомобиля, а так же кредиты, предоставляющие клиентам возможность приобрести автомобили в рассрочку сроком до 30 месяцев.

Потребительские кредиты представляют собой в основном нецелевые кредиты, которые выдаются на дебетовые карты (или карты рассрочки) Группы, а также целевые товарные кредиты, предоставленные в торговых точках. Рост статьи «Потребительские кредиты» связан как с органическим ростом кредитования Группы, так и с объединением бизнеса (Прим. 40).

На 31 декабря 2024 г. статья «Ипотечные кредиты» включает задолженность клиентов на 274 222 млн руб. по кредитам, предоставленным на приобретение жилья, которое используется в качестве залога по кредиту (на 31 декабря 2023 г.: 198 564 млн руб.), и на 73 391 млн руб. по кредитам, предоставленным под залог уже имеющейся недвижимости и жилья (на 31 декабря 2023 г.: 54 034 млн руб.).

Карты рассрочки позволяют клиентам покупать товары в рассрочку до тридцати шести месяцев. В общем случае Банк не берет проценты по кредиту с клиента, а получает доход в виде комиссии от магазинов-партнеров. Комиссия зависит от срока предоставления рассрочки клиенту. Клиент Банка возвращает тело кредита равными частями за период рассрочки. При необходимости клиенты Банка имеют возможность получить дополнительные услуги по картам рассрочки, за которые с них могут взиматься комиссии. Полученные комиссии учитываются в статье «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки». Банк устанавливает лимиты по картам рассрочки в зависимости от оценки кредитоспособности клиента. Такие лимиты могут быть повышены или снижены по мере необходимости по решению Банка.

На 31 декабря 2024 г. статья «Карты рассрочки» включает задолженность клиентов на 172 006 млн руб. по картам рассрочки «Халва» (на 31 декабря 2023 г.: 134 456 млн руб.) и на 908 млн руб. по кредитным картам (на 31 декабря 2023 г.: 921 млн руб.). Общее количество выпущенных карт рассрочки «Халва» составляет 14,1 млн шт., количество действующих карт на 31 декабря 2024 г. – 12,4 млн шт.

На 31 декабря 2024 г. Группой заключены соглашения с 92 тыс. юридических лиц-операторов 310 тыс. действующих розничных и онлайн магазинов (на 31 декабря 2023 г.: 88 тыс. юридических лиц-операторов 281 тыс. розничных и онлайн магазинов) о предоставлении рассрочки по картам «Халва» в этих магазинах. Комиссия, полученная от партнеров по программе «Халва», отражается в статье «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки» (Прим. 7).

В течение 2024 года Группа признала чистый убыток в результате прекращения признания облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, в размере (289) млн руб. (за 2023 год: (60) млн руб.).

21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

На 31 декабря 2024 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 269 889 млн руб., что соответствовало 18,9% общей величины портфеля кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, или 6,7% общих активов Группы. На 31 декабря 2023 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 226 248 млн руб., что соответствовало 19,8% общей величины портфеля кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, или 7,1% общих активов Группы. На 31 декабря 2024 г. Группой создан резерв под обесценение кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков, в размере 1 374 млн руб. (на 31 декабря 2023 г.: 2 530 млн руб.).

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В Группу входит лизинговая компания ООО «Совкомбанк Лизинг», которая специализируется на предоставлении услуг финансовой аренды (лизинга) автомобильного транспорта, что позволяет клиентам приобретать в лизинг автомобили и специализированную автомобильную технику, в основном дорожные и строительные машины, для личного пользования или для бизнеса.

Лизинг автомобилей представляет собой финансовый инструмент, который позволяет как физическим, так и юридическим лицам обновлять автопарк без необходимости выделять значительные суммы на покупку транспортных средств. В рамках договора лизинга клиент получает автомобиль в пользование на установленный срок, при этом осуществляя регулярные платежи, включающие в себя стоимость самого автомобиля, страхование КАСКО и ОСАГО и процент за пользование лизинговыми услугами. По окончании договора клиент имеет возможность выкупить автомобиль за остаточную стоимость или вернуть его лизингодателю.

На 31 декабря 2024 и 2023 г. в портфель кредитов малым предприятиям и прочие кредиты клиентам включена дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизингу) автомобильного транспорта и технического оборудования. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2024 и 2023 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года млн руб.</i>	<i>От 1 года до 2 лет млн руб.</i>	<i>От 2 до 3 лет млн руб.</i>	<i>От 3 до 4 лет млн руб.</i>	<i>От 4 до 5 лет млн руб.</i>	<i>Более 5 лет млн руб.</i>
31 декабря 2024 г.						
Валовые инвестиции в финансовую аренду	76 845	50 364	27 801	13 431	4 313	811
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(17 370)	(14 475)	(10 277)	(6 040)	(2 232)	(497)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	59 475	35 889	17 524	7 391	2 081	314
31 декабря 2023 г.						
Валовые инвестиции в финансовую аренду	33 288	23 603	14 854	7 333	3 419	712
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2 799)	(5 625)	(5 433)	(3 459)	(1 923)	(434)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	30 489	17 978	9 421	3 874	1 496	278

Для целей сокращения рисков Группа выдвигает обязательные требования по страхованию предметов лизинга у аккредитованных страховых компаний, в том числе у АО «Совкомбанк Страхование». Кроме того, Группа придерживается следующего подхода для сокращения рисков лизинговой деятельности:

- ▶ Группа юридически владеет предметом лизинга, что позволяет оперативно изымать предмет лизинга у недобросовестных лизингополучателей;
- ▶ Группа передает в лизинг ликвидные и высоколиквидные активы;
- ▶ при заключении договора лизинга лизингополучатель оплачивает первоначальный взнос из собственных средств.

21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

<i>Автокредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2024 г.	2 243	412	1 843	2	4 500
Перевод в Этап 2	(28)	28	–	–	–
Перевод в Этап 3	(97)	(226)	323	–	–
Создание/(восстановление) за период	1 531	893	3 700	(2)	6 122
Списания	–	–	(807)	–	(807)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	64	–	64
Остаток на 31 декабря 2024 г.	3 649	1 107	5 123	–	9 879

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2024 г.	9 141	2 472	9 085	77	20 775
Перевод в Этап 2	138	(127)	(11)	–	–
Перевод в Этап 3	(748)	(1 378)	2 126	–	–
Создание/(восстановление) за период	7 115	3 829	19 795	(42)	30 697
Списания	–	–	(19 226)	–	(19 226)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	7 856	–	7 856
Остаток на 31 декабря 2024 г.	15 646	4 796	19 625	35	40 102

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2024 г.	2 268	522	2 827	90	5 707
Перевод в Этап 2	(26)	26	–	–	–
Перевод в Этап 3	(76)	(210)	286	–	–
Создание/(восстановление) за период	322	354	1 548	(66)	2 158
Списания	–	–	(543)	–	(543)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	39	–	39
Остаток на 31 декабря 2024 г.	2 488	692	4 157	24	7 361

<i>Карты рассрочки</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2024 г.	4 488	953	5 426	108	10 975
Перевод в Этап 2	(519)	515	4	–	–
Перевод в Этап 3	(343)	(676)	1 019	–	–
Создание/(восстановление) за период	2 287	543	8 825	(99)	11 556
Списания	–	–	(8 477)	–	(8 477)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	2 073	–	2 073
Остаток на 31 декабря 2024 г.	5 913	1 335	8 870	9	16 127

* Восстановление ранее списанных сумм представляет собой результаты работы Группы по сбору просроченной задолженности, которая ранее была списана с баланса.

21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2024 г.	11 900	5 401	11 105	106	28 512
Реклассификация в прочие обязательства (Прим. 35)	(1 722)	(260)	–	–	(1 982)
Перевод в Этап 2	(2 244)	2 244	–	–	–
Перевод в Этап 3	(13)	(1 521)	1 534	–	–
Создание/(восстановление) за период	4 923	1 985	4 497	(15)	11 390
Списания	–	–	(6 020)	(31)	(6 051)
Амортизация дисконта	–	–	430	–	430
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	962	–	962
Остаток на 31 декабря 2024 г.	12 844	7 849	12 508	60	33 261

<i>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2024 г.	6	–	–	6
Создание/(восстановление) за период	3	–	–	3
Остаток на 31 декабря 2024 г.	9	–	–	9

<i>Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2024 г.	231	–	–	231
Создание/(восстановление) за период	(3)	–	–	(3)
Остаток на 31 декабря 2024 г.	228	–	–	228

<i>Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2024 г.	2 802	167	14 528	14	17 511
Реклассификация в прочие обязательства (Прим. 35)	(380)	(6)	(34)	–	(420)
Перевод в Этап 2	(23)	23	–	–	–
Перевод в Этап 3	(23)	(53)	76	–	–
Создание/(восстановление) за период	1 362	385	3 388	536	5 671
Списания	–	–	(14 332)	–	(14 332)
Амортизация дисконта	–	–	1 956	–	1 956
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	786	–	786
Остаток на 31 декабря 2024 г.	3 738	516	6 368	550	11 172

21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

<i>Автокредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	1 572	487	2 136	13	4 208
Перевод в Этап 2	(15)	15	–	–	–
Перевод в Этап 3	(54)	(272)	326	–	–
Создание/(восстановление) за период	740	182	1 694	(11)	2 605
Списания	–	–	(2 408)	–	(2 408)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	95	–	95
Остаток на 31 декабря 2023 г.	2 243	412	1 843	2	4 500

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	8 137	1 751	10 456	3	20 347
Перевод в Этап 2	(96)	96	–	–	–
Перевод в Этап 3	(662)	(1 409)	2 071	–	–
Создание/(восстановление) за период	1 762	2 034	5 932	74	9 802
Списания	–	–	(17 079)	–	(17 079)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	7 705	–	7 705
Остаток на 31 декабря 2023 г.	9 141	2 472	9 085	77	20 775

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	1 885	531	2 778	258	5 452
Перевод в Этап 2	(21)	21	–	–	–
Перевод в Этап 3	(51)	(222)	273	–	–
Создание/(восстановление) за период	455	192	791	(168)	1 270
Списания	–	–	(1 103)	–	(1 103)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	88	–	88
Остаток на 31 декабря 2023 г.	2 268	522	2 827	90	5 707

<i>Карты рассрочки</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	5 633	798	6 362	8	12 801
Перевод в Этап 2	(60)	60	–	–	–
Перевод в Этап 3	(373)	(599)	972	–	–
Создание/(восстановление) за период	(712)	694	5 345	100	5 427
Списания	–	–	(8 777)	–	(8 777)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	1 524	–	1 524
Остаток на 31 декабря 2023 г.	4 488	953	5 426	108	10 975

* Восстановление ранее списанных сумм представляет собой результаты работы Группы по сбору просроченной задолженности, которая ранее была списана с баланса.

21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	9 025	4 976	4 801	1 559	20 361
Перевод в Этап 2	(1)	1	–	–	–
Перевод в Этап 3	(184)	(79)	263	–	–
Создание/(восстановление) за период	3 060	503	5 233	(1 639)	7 157
Списания	–	–	(4)	(1 505)	(1 509)
Доход от урегулирования обесцененных при первоначальном признании кредитных требований	–	–	–	1 691	1 691
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	812	–	812
Остаток на 31 декабря 2023 г.	11 900	5 401	11 105	106	28 512

<i>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	21	–	–	21
Создание/(восстановление) за период	(15)	–	–	(15)
Остаток на 31 декабря 2023 г.	6	–	–	6

<i>Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	220	–	–	220
Создание/(восстановление) за период	11	–	–	11
Остаток на 31 декабря 2023 г.	231	–	–	231

<i>Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	3 535	528	12 931	99	17 093
Перевод в Этап 2	(16)	16	–	–	–
Перевод в Этап 3	(134)	(266)	400	–	–
Создание/(восстановление) за период	(583)	(111)	4 954	203	4 463
Списания	–	–	(4 669)	(288)	(4 957)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	912	–	912
Остаток на 31 декабря 2023 г.	2 802	167	14 528	14	17 511

В 2024 году наиболее значимые изменения в балансовой стоимости портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам и корпоративным клиентам, до вычета резервов, которые привели к существенным изменениям резервов под ожидаемые кредитные убытки:

- ▶ Рост портфеля ипотечных кредитов на 37,6% (или 95 015 млн руб.) был обусловлен развитием совместных программ с компаниями, лидирующими на рынке строительства жилой недвижимости.
- ▶ Факторами роста совокупного портфеля автокредитов на 74,7% (или 203 184 млн руб.) являлись рост цен на автомобили, а также развитие сотрудничества с автопроизводителями по предоставлению автокредитов.
- ▶ Портфель карт рассрочки увеличился за год на 27,7% (или 37 537 млн руб.). Основные причины роста портфеля карт рассрочки – преимущества рассрочки над классическими кредитными картами и товарными кредитами.

21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

- ▶ Портфель потребительских кредитов увеличился на 100,4% (или 178 646 млн руб.) в основном за счет сделки по объединению бизнеса с АО «Хоум Капитал» (прим. 40).
- ▶ Списание полностью обесцененных кредитов на сумму 49 436 млн руб. за счет ранее сформированного резерва привело к уменьшению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам Этапа 3 и ПСКО. Процедуры по взысканию задолженности по списанным кредитам осуществляются Группой на регулярной основе.
- ▶ Увеличение портфеля корпоративных кредитов на 23,7% (или 206 028 млн руб.) связано с несколькими ключевыми факторами:
 - ▶ высокая прибыль компаний-заемщиков: несмотря на сложные экономические условия многие компании показывали в 2024 году высокую прибыльность, что позволяло им привлекать заемные средства для развития бизнеса;
 - ▶ спрос на пополнение оборотных средств: компании испытывали потребность в кредитах для пополнения оборотных средств из-за роста операционных затрат, таких как логистика и заработные платы;
 - ▶ кредитование застройщиков: сектор строительства активно использовал кредиты, что связано с тем, что уровень ставок для них зависел от наполнения счетов эскроу, что делало компании менее чувствительными к высокой процентной ставке по кредитам;
 - ▶ начатые инвестиционные проекты: компании, которые уже начали реализацию инвестиционных программ, активно привлекали кредиты для их завершения.
- ▶ Группа продолжила развитие собственных лизинговых программ и добилась увеличения лизингового портфеля за счет привлечения на обслуживание новых клиентов и увеличения количества заключенных договоров лизинга и стоимости объектов, переданных в лизинг, во многом по причинам роста корпоративного портфеля, указанным выше.

В 2023 году наиболее значимые изменения в балансовой стоимости портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам и корпоративным клиентам, до вычета резервов, которые привели к существенным изменениям резервов под ожидаемые кредитные убытки:

- ▶ Рост портфеля ипотечных кредитов на 35,7% (или 66 395 млн руб.) был обусловлен ростом выдач кредитов по государственным программам льготной ипотеки, а также развитием ипотечных программ кредитования, в том числе совместных программ с компаниями, лидирующими на рынке строительства жилой недвижимости.
- ▶ Рост среднего чека по автокредитам на 20%, в связи с ростом цен на автомобили, а также развитие программ в сотрудничестве с автопроизводителями и собственных программ по предоставлению автокредитов стали драйверами роста совокупного портфеля автокредитов на 63,5% (или 105 647 млн руб.).
- ▶ Портфель карт рассрочки продолжил органический рост и увеличился за год на 8,1% (или 10 173 млн руб.). Основными причинами роста портфеля карт рассрочки остаются большое количество магазинов-партнеров и преимущества рассрочки над классическими кредитными картами.
- ▶ Портфель потребительских кредитов увеличился на 19,5% (или 29 020 млн руб.), в том числе за счет приобретения портфеля денежных кредитов у ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», а также роста выдач кредитов через интернет и развития программ товарного кредитования.
- ▶ Списание полностью обесцененных кредитов на сумму 35 833 млн руб. за счет ранее сформированного резерва. Списание привело к уменьшению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам Этапа 3 и ПСКО. Процедуры по взысканию задолженности по списанным кредитам осуществляются Группой на регулярной основе.
- ▶ Увеличение портфеля корпоративных кредитов на 37,3% (или 236 350 млн руб.) связано с активным развитием продаж кредитных продуктов, региональным масштабированием присутствия, совершенствованием подходов к кредитной работе. Важную роль сыграло участие государства и профильных министерств в разработке и внедрении различных программ поддержки предпринимателей разнообразных отраслей и сегментов.
- ▶ Группа продолжила развитие собственных лизинговых программ и добилась увеличения лизингового портфеля за счет привлечения на обслуживание новых клиентов и увеличения количества заключенных договоров лизинга и стоимости объектов, переданных в лизинг.

21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Качество кредитов физическим лицам

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов физическим лицам на 31 декабря 2024 г.:

	Этап 1 <i>млн руб.</i>	Этап 2 <i>млн руб.</i>	Этап 3 <i>млн руб.</i>	ПСКО* <i>млн руб.</i>	Итого <i>млн руб.</i>
Потребительские кредиты					
- Не просроченные	311 419	1 295	91	243	313 048
- Просроченные на срок менее 30 дней	6 823	361	123	13	7 320
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	7 569	464	8	8 041
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	10 744	22	10 766
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	14 066	37	14 103
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	2 116	1 262	3 378
Итого потребительские кредиты	318 242	9 225	27 604	1 585	356 656
Резерв под обесценение	(15 646)	(4 796)	(19 625)	(35)	(40 102)
Потребительские кредиты, нетто	302 596	4 429	7 979	1 550	316 554
Карты рассрочки					
- Не просроченные	154 413	11	39	38	154 501
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 366	–	54	5	3 425
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	2 619	646	4	3 269
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	4 218	2	4 220
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	6 242	14	6 256
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	952	291	1 243
Итого карты рассрочки	157 779	2 630	12 151	354	172 914
Резерв под обесценение	(5 913)	(1 335)	(8 870)	(9)	(16 127)
Карты рассрочки, нетто	151 866	1 295	3 281	345	156 787
Ипотечные кредиты					
- Не просроченные	330 361	–	691	107	331 159
- Просроченные на срок менее 30 дней	4 453	–	144	8	4 605
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	2 283	420	21	2 724
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	2 319	1	2 320
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	2 585	1	2 586
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	4 181	38	4 219
Итого ипотечные кредиты	334 814	2 283	10 340	176	347 613
Резерв под обесценение	(2 488)	(692)	(4 157)	(24)	(7 361)
Ипотечные кредиты, нетто	332 326	1 591	6 183	152	340 252
Автокредиты					
- Не просроченные	454 129	–	211	2	454 342
- Просроченные на срок менее 30 дней	5 774	–	99	–	5 873
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	4 211	240	–	4 451
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	4 368	–	4 368
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	5 014	2	5 016
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	1 056	13	1 069
Итого автокредиты	459 903	4 211	10 988	17	475 119
Резерв под обесценение	(3 649)	(1 107)	(5 123)	–	(9 879)
Автокредиты, нетто	456 254	3 104	5 865	17	465 240
Всего кредиты физическим лицам	1 270 738	18 349	61 083	2 132	1 352 302
Резерв под обесценение	(27 696)	(7 930)	(37 775)	(68)	(73 469)
Кредиты физическим лицам, нетто	1 243 042	10 419	23 308	2 064	1 278 833

* Кредиты ПСКО (приобретенные или созданные кредитно-обесцененные) на 31 декабря 2024 г. в основном включают в себя кредиты, выданные ООО «ХКФ Банк», которые на момент объединения бизнеса находились в этапе 3 или в ПСКО.

21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Качество кредитов физическим лицам (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов физическим лицам на 31 декабря 2023 г.:

	Этап 1 <i>млн руб.</i>	Этап 2 <i>млн руб.</i>	Этап 3 <i>млн руб.</i>	ПСКО* <i>млн руб.</i>	Итого <i>млн руб.</i>
Потребительские кредиты					
- Не просроченные	157 825	9	101	147	158 082
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 397	–	73	12	3 482
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	3 961	280	2	4 243
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	4 690	2	4 692
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	7 010	86	7 096
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	399	16	415
Итого потребительские кредиты	161 222	3 970	12 553	265	178 010
Резерв под обесценение	(9 141)	(2 472)	(9 085)	(77)	(20 775)
Потребительские кредиты, нетто	152 081	1 498	3 468	188	157 235
Карты рассрочки					
- Не просроченные	123 657	–	57	29	123 743
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 384	–	66	2	2 452
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	2 017	410	1	2 428
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	2 549	9	2 558
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	3 937	8	3 945
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	137	114	251
Итого карты рассрочки	126 041	2 017	7 156	163	135 377
Резерв под обесценение	(4 488)	(953)	(5 426)	(108)	(10 975)
Карты рассрочки, нетто	121 553	1 064	1 730	55	124 402
Ипотечные кредиты					
- Не просроченные	240 397	–	591	124	241 112
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 333	–	178	11	3 522
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	1 725	168	16	1 909
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	1 262	3	1 265
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	1 735	8	1 743
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	2 970	77	3 047
Итого ипотечные кредиты	243 730	1 725	6 904	239	252 598
Резерв под обесценение	(2 268)	(522)	(2 827)	(90)	(5 707)
Ипотечные кредиты, нетто	241 462	1 203	4 077	149	246 891
Автокредиты					
- Не просроченные	262 817	–	167	–	262 984
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 023	–	54	–	3 077
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	1 854	94	–	1 948
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	1 483	–	1 483
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	2 209	–	2 209
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	232	2	234
Итого автокредиты	265 840	1 854	4 239	2	271 935
Резерв под обесценение	(2 243)	(412)	(1 843)	(2)	(4 500)
Автокредиты, нетто	263 597	1 442	2 396	–	267 435
Всего кредиты физическим лицам	796 833	9 566	30 852	669	837 920
Резерв под обесценение	(18 140)	(4 359)	(19 181)	(277)	(41 957)
Кредиты физическим лицам, нетто	778 693	5 207	11 671	392	795 963

* Кредиты ПСКО (приобретенные или созданные кредитно-обесцененные) на 31 декабря 2023 г. в основном включают в себя кредиты, выданные ПАО КБ «Восточный», которые на момент объединения бизнеса находились в этапе 3 или в ПСКО.

21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Качество кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблицах, приведенных ниже, представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, кредитов малым предприятиям и прочих кредитов клиентам, кредитов субъектам и муниципалитетам РФ и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2024 г.:

Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО* млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	1 315 376	43 040	8 596	3	1 367 015
- Просроченные на срок менее 30 дней	16 726	3 020	1 090	–	20 836
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	16 031	1 197	1 873	19 101
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	4 513	501	5 014
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	3 321	4	3 325
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	11 390	73	11 463
Итого кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам	1 332 102	62 091	30 107	2 454	1 426 754
Резерв под обесценение	(16 810)	(8 365)	(18 876)	(610)	(44 661)
Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам, нетто	1 315 292	53 726	11 231	1 844	1 382 093

* Кредиты ПСКО (приобретенные или созданные кредитно-обесцененные) на 31 декабря 2024 г. в основном включают в себя кредиты, выданные ООО «ХКФ Банк», которые на момент объединения бизнеса находились в этапе 3 или ПСКО.

Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	1 054	1 054
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 054	1 054
Резерв под обесценение	(9)	(9)
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	1 045	1 045

В таблицах, приведенных ниже, представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, кредитов малым предприятиям и прочих кредитов клиентам, кредитов субъектам и муниципалитетам РФ и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2023 г.:

Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО* млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	1 047 036	41 876	2 759	201	1 091 872
- Просроченные на срок менее 30 дней	8 345	49	156	1	8 551
- Просроченные на срок 30-89 дней	–	2 488	3 595	1	6 084
- Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	3 072	2	3 074
- Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	4 499	4	4 503
- Просроченные на срок более 360 дней	–	–	19 819	86	19 905
Итого кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам	1 055 381	44 413	33 900	295	1 133 989
Резерв под обесценение	(14 933)	(5 568)	(25 633)	(120)	(46 254)
Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам, нетто	1 040 448	38 845	8 267	175	1 087 735

* Кредиты ПСКО (приобретенные или созданные кредитно-обесцененные) на 31 декабря 2023 г. в основном включают в себя кредиты, выданные ПАО КБ «Восточный», которые на момент объединения бизнеса находились в этапе 3 или ПСКО.

21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Качество кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
- Не просроченные	1 960	1 960
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 960	1 960
Резерв под обесценение	(6)	(6)
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	1 954	1 954

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа от заемщика, зависит от оценки кредитного риска заемщика. Группой установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при кредитовании корпоративных клиентов и малых предприятий: залог недвижимости, ценных бумаг или денежных средств;
- ▶ при кредитовании физических лиц: залог жилья или автотранспорта.

Группа также может потребовать гарантии от материнских организаций заемщиков и личных поручительств конечных собственников заемщиков в обеспечение по предоставляемым кредитам.

Группа проверяет рыночную стоимость обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря были бы выше на:

	<i>2024 г. млн руб.</i>	<i>2023 г. млн руб.</i>
Ипотечные кредиты	3 606	1 896
Автокредиты	3 731	1 266

При оценке ожидаемых кредитных убытков по портфелям корпоративных кредитов и кредитов малым предприятиям Группой в модель оценки не включаются данные по имеющемуся обеспечению, данное раскрытие по указанным портфелям несущественно.

В таблице ниже представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение, по типу обеспечения на 31 декабря 2024 г.:

	<i>Кредиты корпоративным клиентам млн руб.</i>	<i>Кредиты малым предприя- тиям и прочие кредиты клиентам млн руб.</i>	<i>Потребительские кредиты млн руб.</i>	<i>Карты рассрочки млн руб.</i>	<i>Кредиты субъектам РФ и МО млн руб.</i>	<i>Ипотеч- ные кредиты млн руб.</i>	<i>Авто- кредиты млн руб.</i>	<i>Облигации млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Недвижимость	86 782	37 612	–	20	–	340 252	–	–	464 666
Транспортные средства	29 335	114 026	116	145	–	–	465 240	–	608 862
Товары и материалы	17 528	3 801	–	–	–	–	–	–	21 329
Ценные бумаги и долевые инвестиции	11 298	1 153	–	–	–	–	–	–	12 451
Прочее обеспечение	77 811	21 802	–	–	–	–	–	–	99 613
Без обеспечения	821 933	130 545	316 438	156 622	30 486	–	–	1 046	1 457 070
Итого кредиты клиентам	1 044 687	308 939	316 554	156 787	30 486	340 252	465 240	1 046	2 663 991

21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

В таблице ниже представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение, по типу обеспечения на 31 декабря 2023 г.:

	Кредиты корпоративным клиентам млн руб.	Кредиты малым предприя- тиям и прочие кредиты клиентам млн руб.	Потребительские кредиты млн руб.	Карты рассрочки млн руб.	Кредиты субъектам РФ и МО млн руб.	Ипотеч- ные кредиты млн руб.	Авто- кредиты млн руб.	Облигации млн руб.	Итого млн руб.
Недвижимость	62 901	30 369	–	31	–	246 891	–	–	340 192
Транспортные средства	29 234	65 696	193	142	–	–	267 435	–	362 700
Товары и материалы	15 135	5 595	–	–	–	–	–	–	20 730
Ценные бумаги и долевые инвестиции	19 983	833	–	–	–	–	–	–	20 816
Прочее обеспечение	53 243	19 521	1	–	–	–	–	–	72 765
Без обеспечения	669 777	97 746	157 041	124 229	26 586	–	–	1 955	1 077 334
Итого кредиты клиентам	850 273	219 760	157 235	124 402	26 586	246 891	267 435	1 955	1 894 537

На 31 декабря 2024 и 2023 гг. группа кредитов, выданных под «Прочее обеспечение», преимущественно представляет собой кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами третьих сторон.

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

22. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Группа по собственному усмотрению классифицировала некоторые инвестиции в долевые инструменты в качестве инвестиций в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, на том основании, что они не являются предназначенными для торговли.

На 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. активы Группы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»), были представлены в основном акциями российских компаний, осуществляющих свою деятельность в сфере информационных технологий, финансов и электроники, а также российского рейтингового агентства:

	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Акции, находящиеся в собственности Группы	1 348	628
	1 348	628

В 2024 году Группа реализовала долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, справедливая стоимость которых на дату реализации составляла 534 млн руб. В связи с этим в консолидированном отчете об изменениях в капитале Группа перевела из состава резервов по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПСД, в состав нераспределенной прибыли накопленную прибыль в размере 84 млн руб.

22. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<i>2024 г.</i> <i>млн руб.</i>	<i>2023 г.</i> <i>млн руб.</i>
Находящиеся в собственности Группы		
Финансовые инструменты Российской Федерации и субъектов РФ		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	29 298	34 451
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	52	120
Еврооблигации Российской Федерации	–	527
Итого финансовые инструменты Российской Федерации и субъектов РФ	29 350	35 098
Корпоративные финансовые инструменты		
Облигации компаний с долей участия государства	24 637	34 568
Корпоративные облигации и еврооблигации	13 920	15 133
Итого корпоративные финансовые инструменты	38 557	49 701
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Группы	67 907	84 799
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	67 907	84 799

В таблице ниже представлено распределение финансовых инструментов корпоративных эмитентов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по рейтингу эмитента, присвоенному российскими рейтинговыми агентствами (АКРА, НКР и Эксперт РА) по национальной шкале. В случае если ценной бумаге или эмитенту рейтинг присвоен несколькими рейтинговыми агентствами, во внимание принимается более высокий рейтинг:

Ценные бумаги корпоративных эмитентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<i>2024 г.</i> <i>млн руб.</i>	<i>2023 г.</i> <i>млн руб.</i>
Эмитентов с рейтингом от AAA+ до AAA-	23 103	32 396
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA	6 658	3 264
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	1 940	6 862
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	6 856	7 179
	38 557	49 701

На 31 декабря 2024 г. доля долговых ценных бумаг с плавающей процентной ставкой в портфеле долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составила 31,3% (на 31 декабря 2023 г.: 34,0%).

На 31 декабря 2024 г. доля крупнейшего корпоративного эмитента, института развития, находящегося в собственности Российской Федерации, имеющего кредитные рейтинги российских рейтинговых агентств АКРА, НКР и Эксперт РА на уровне AAA, составляла 31,9% в совокупном портфеле долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: май 2049 года – февраль 2051 года, ставка купонного дохода варьировалась от 5,9% до 8,8% (на 31 декабря 2023 г. доля крупнейшего корпоративного эмитента, института развития, находящегося в собственности Российской Федерации, имеющего кредитные рейтинги российских рейтинговых агентств АКРА, НКР и Эксперт РА на уровне AAA, составляла 35,8% в совокупном портфеле долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: май 2049 года – февраль 2051 года, ставка купонного дохода варьировалась от 5,9% до 8,9%).

В 2024 году Группа признала чистый убыток в результате прекращения признания долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере (144) млн руб. (за 2023 год: (6 324) млн руб.).

22. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для которых резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска, на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2024 г.

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	99 840	–	–	99 840
Итого по амортизированной стоимости	99 840	–	–	99 840
Резерв под кредитные убытки	(284)	–	–	(284)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(31 649)	–	–	(31 649)
Итого по справедливой стоимости	67 907	–	–	67 907

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2023 г.

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	106 786	–	–	106 786
Итого по амортизированной стоимости	106 786	–	–	106 786
Резерв под кредитные убытки	(248)	–	–	(248)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(21 739)	–	–	(21 739)
Итого по справедливой стоимости	84 799	–	–	84 799

23. Инвестиционная собственность

Группе принадлежит ряд объектов недвижимости. Объекты недвижимости, занимаемые компаниями Группы, относятся к статье «Основные средства и нематериальные активы» (Прим. 24), а не используемая в основной деятельности часть недвижимости, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости капитала, относится к статье «Инвестиционная собственность».

Группа проводит ежегодную независимую оценку справедливой стоимости инвестиционной собственности.

	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Справедливая стоимость на начало года	2 526	5 786
Перевод из категории «основные средства» (Прим. 24)	2 121	93
Объединение бизнеса (Прим. 40)	1 200	–
Поступления	400	23
Переоценка	278	(63)
Перевод из прочих активов	9	38
Выбытия	(2 541)	(3 351)
Справедливая стоимость на конец года	3 993	2 526

24. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	Земля и здания млн руб.	Улучшения арендован- ного иму- щества млн руб.	Компью- теры млн руб.	Банко- маты млн руб.	Транс- портные средства млн руб.	Офисная мебель и оборудо- вание млн руб.	Незавер- шенное строи- тельство млн руб.	Немате- риальные активы млн руб.	Итого млн руб.
Фактические затраты / переоцененная стоимость На 1 января 2024 г.	3 811	123	2 601	1 797	540	2 668	3 590	15 013	30 143
Влияние объединения бизнеса (Прим. 40)	2 801	2	452	–	9	201	77	6 499	10 041
Перевод в другие статьи	6 083	–	–	–	–	–	(6 083)	–	–
Поступления	554	–	716	681	178	1 095	5 342	2 404	10 970
Выбытия	(378)	(1)	(16)	(119)	(126)	(306)	(637)	(1 947)	(3 530)
Перевод в категорию «инвестиционная собственность» (Прим. 23)	(2 121)	–	–	–	–	–	–	–	(2 121)
Переоценка	497	–	–	–	–	–	161	–	658
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(158)	–	–	–	–	–	–	–	(158)
На 31 декабря 2024 г.	11 089	124	3 753	2 359	601	3 658	2 450	21 969	46 003
Амортизация и обесценение На 1 января 2024 г.	–	(86)	(1 139)	(1 337)	(291)	(1 164)	–	(8 084)	(12 101)
Начисленная амортизация	(160)	(29)	(621)	(204)	(91)	(351)	–	(3 168)	(4 624)
Себестоимость и прочие расходы по небанковской деятельности	–	–	(1)	–	–	(129)	–	(3)	(133)
Выбытия	2	1	10	118	44	91	–	1 844	2 110
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	158	–	–	–	–	–	–	–	158
На 31 декабря 2024 г.	–	(114)	(1 751)	(1 423)	(338)	(1 553)	–	(9 411)	(14 590)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	11 089	10	2 002	936	263	2 105	2 450	12 558	31 413
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	3 811	37	1 462	460	249	1 504	3 590	6 929	18 042
Фактические затраты / переоцененная стоимость На 1 января 2023 г.	3 678	110	1 905	1 659	702	1 954	3 156	13 586	26 750
Влияние объединения бизнеса	–	–	17	–	–	2	–	110	129
Поступления	–	16	773	266	163	857	434	1 836	4 345
Выбытия	(289)	(3)	(94)	(128)	(325)	(145)	–	(519)	(1 503)
Перевод в категорию «инвестиционная собственность» (Прим. 23)	(93)	–	–	–	–	–	–	–	(93)
Переоценка	602	–	–	–	–	–	–	–	602
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(87)	–	–	–	–	–	–	–	(87)
На 31 декабря 2023 г.	3 811	123	2 601	1 797	540	2 668	3 590	15 013	30 143
Амортизация и обесценение На 1 января 2023 г.	–	(58)	(934)	(1 350)	(282)	(906)	–	(7 136)	(10 666)
Начисленная амортизация	(89)	(29)	(268)	(53)	(95)	(348)	–	(1 423)	(2 305)
Себестоимость и прочие расходы по небанковской деятельности	–	–	(2)	–	–	–	–	(5)	(7)
Выбытия	2	1	65	66	86	90	–	480	790
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	87	–	–	–	–	–	–	–	87
На 31 декабря 2023 г.	–	(86)	(1 139)	(1 337)	(291)	(1 164)	–	(8 084)	(12 101)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	3 811	37	1 462	460	249	1 504	3 590	6 929	18 042
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	3 678	52	971	309	420	1 048	3 156	6 450	16 084

24. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоцениваемые активы

На 31 декабря 2024 г. на основании заключений независимых оценщиков Группа отразила:

- ▶ положительный результат переоценки в размере 29 млн руб. в составе прибыли или убытка (на 31 декабря 2023 г.: положительный результат переоценки в размере 534 млн руб.);
- ▶ положительный результат переоценки в размере 629 млн руб. в составе прочего совокупного дохода и резерва на переоценку (на 31 декабря 2023 г.: положительный результат переоценки в размере 68 млн руб.).

В случае, если бы переоценка земли и зданий, незавершенного строительства не проводилась, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г. составила бы 12 660 млн руб. (на 31 декабря 2023 г.: 3 689 млн руб.).

25. Активы в форме права пользования

В таблице ниже представлена балансовая стоимость и движение активов в форме права пользования на 31 декабря 2024 г.:

	<i>Активы в форме права пользования</i>	
	<i>Здания млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
На 1 января 2024 г.	9 352	9 352
Поступления	4 140	4 140
Модификации договоров аренды	3 596	3 596
<i>в том числе в связи с пересмотром сроков аренды</i>	2 333	2 333
Влияние объединения бизнеса	1 178	1 178
Выбытия	(2 101)	(2 101)
Расходы по амортизации	(5 077)	(5 077)
На 31 декабря 2024 г.	11 088	11 088

В таблице ниже представлена балансовая стоимость и движение активов в форме права пользования на 31 декабря 2023 г.:

	<i>Активы в форме права пользования</i>	
	<i>Здания млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
На 1 января 2023 г.	7 279	7 279
Поступления	3 705	3 705
Модификации договоров аренды	3 184	3 184
<i>в том числе в связи с пересмотром сроков аренды</i>	1 933	1 933
Выбытия	(1 049)	(1 049)
Расходы по амортизации	(3 767)	(3 767)
На 31 декабря 2023 г.	9 352	9 352

Согласно предусмотренной Группой периодичности пересмотра сроков аренды, в 2024 году был проведен очередной анализ сроков аренды по части объектов. В результате Группой была отражена модификация договоров аренды в общей сумме 2 333 млн руб. (в 2023 году: 1 933 млн руб.) без эффекта на совокупный доход.

26. Прочие активы

	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Прочие финансовые активы		
Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг	33 660	10 167
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 163	688
Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию	473	660
Требования по уплате комиссий за выдачу банковских гарантий	108	73
Дебиторская задолженность по государственным программам субсидирования	–	144
Дебиторская задолженность по программам финансовой и страховой защиты	–	14
Прочие финансовые активы	104	462
Итого прочие финансовые активы	36 508	12 208
За вычетом: оценочный резерв под обесценение по прочим финансовым активам	(10 835)	(6 848)
Итого прочие финансовые активы, нетто	25 673	5 360
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	30 149	15 104
Прочие предоплаты	14 239	2 271
Активы, на которые обращено взыскание	7 870	1 376
НДС к возмещению по лизинговым операциям	1 757	2 058
Предоплата поставщикам лизингового оборудования	1 574	1 981
Предоплата за рекламные услуги	852	637
Товары	562	–
Авансы по налогам, за исключением НДС и налога на прибыль	124	–
Расчеты с персоналом	116	127
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	12	98
Предоплата за изготовление пластиковых карт	1	111
Прочие	56	81
Итого прочие нефинансовые активы	57 312	23 844
За вычетом: резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам (Прим. 16)	(1 618)	(358)
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	55 694	23 486
Страховые активы	746	1 943
Итого прочие активы	82 113	30 789

«Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг» включают начисленные доходы от продажи товаров и услуг компаниями Группы, незавершенные расчеты по сделкам купли-продажи ценных бумаг и договорам уступки прав требования. На 31 декабря 2024 г. в статье отражены:

- ▶ требования по получению доходов по ценным бумагам на сумму 15,9 млрд руб. (на 31 декабря 2023 г.: 4,3 млрд руб.);
- ▶ дебиторская задолженность от продажи долей в компаниях на сумму 1,3 млрд руб. (на 31 декабря 2023 г.: 1,6 млрд руб.);
- ▶ незавершенные расчеты по срочным сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами на сумму 1,3 млрд руб. (на 31 декабря 2023 г.: 2,3 млрд руб.);
- ▶ незавершенные расчеты по договорам купли-продажи ценных бумаг на сумму 2,3 млрд руб. (на 31 декабря 2023 г.: 0,6 млрд руб.).

«Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» представляют собой авансы, уплаченные по договорам купли-продажи драгоценных металлов в слитках.

«Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию» включает краткосрочные требования к клиентам – юридическим лицам по оплате комиссий за проведение расчетных операций по их счетам.

26. Прочие активы (продолжение)

«Дебиторская задолженность по государственным программам субсидирования» включает задолженность Министерства промышленности и торговли Российской Федерации по программам льготного автокредитования в части субсидирования затрат Банка, связанных с реализацией транспортных средств на льготных условиях. Совкомбанк является участником программы льготного автокредитования, реализуемой в рамках постановления Правительства Российской Федерации от 16 апреля 2015 г. № 364 (ред. от 19 декабря 2022 г.) «О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015-2017 годах физическим лицам на приобретение автомобилей, и возмещение части затрат по кредитам, выданным в 2018-2026 годах физическим лицам на приобретение автомобилей».

На 31 декабря 2024 г. оценочный резерв под обесценение по прочим финансовым активам формируется в основном за счет:

- ▶ резервов по незавершенным сделкам с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, которые составили 8 560 млн руб. (на 31 декабря 2023 г.: 4 490 млн руб.);
- ▶ резервов по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание, которые составили 473 млн руб. (на 31 декабря 2023 г.: 660 млн руб.);
- ▶ резервов по договорам уступки прав требования, которые составили 582 млн руб. (на 31 декабря 2023 г.: 7 млн руб.).

Создание резерва по прочим финансовым активам в части ценных бумаг, иностранной валюты, производных финансовых инструментов отражено в консолидированном отчете о совокупном доходе как расходы под ОКУ.

В таблицах ниже представлен анализ изменений соответствующих резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2024 г.	4 490	4 490
Создание за период	6 175	6 175
Списание	(2 105)	(2 105)
Остаток на 31 декабря 2024 г.	8 560	8 560
	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2023 г.	2 518	2 518
Создание за период	1 972	1 972
Остаток на 31 декабря 2023 г.	4 490	4 490

Статья «Драгоценные металлы» отражает стоимость приобретенных Группой драгоценных металлов, которые хранятся как в собственных, так и внешних хранилищах. Все металлы застрахованы третьими лицами, что обеспечивает полную защиту от потерь. Группа занимает одну из лидирующих позиций на российском рынке торговли драгоценными металлами, с основным фокусом на золоте. Металлы поставляют крупнейшие производители России, а среди покупателей – экспортеры, банки и ювелирные сети.

Операции с драгоценными металлами, проводимые Банком, охватывают широкий спектр финансовых услуг и продуктов, связанных с покупкой, продажей, хранением и учетом золота, серебра, платины и палладия. Основные операции включают:

- ▶ куплю-продажу драгоценных металлов – Банк выступает в роли посредника при покупке или продаже драгоценных металлов, предлагая клиентам как физические слитки и монеты, так и безналичные операции с металлическими счетами;
- ▶ металлические счета – ведение счетов в драгоценных металлах, где баланс выражается не в валюте, а в граммах драгоценного металла. Это позволяет клиентам инвестировать в драгоценные металлы без необходимости физического хранения;
- ▶ хранение драгоценных металлов – Банк предлагает услуги по хранению слитков и монет в специализированных хранилищах, в том числе в собственном хранилище Банка, обеспечивая их сохранность и страхование;
- ▶ ломбардные кредиты под залог драгоценных металлов – предоставление займов под залог драгоценных металлов. Это позволяет клиентам получить краткосрочное финансирование, используя в качестве обеспечения золото или другие драгоценные металлы.

26. Прочие активы (продолжение)

«Прочие предоплаты» включают в основном авансы, выданные поставщикам товаров и услуг, за исключением авансов за рекламные услуги, лизинговое оборудование и изготовление пластиковых карт.

«Страховые активы» включают дебиторскую задолженность по операциям перестрахования страховых компаний, входящих в Группу.

27. Текущие счета и депозиты клиентов

	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Физические лица		
Срочные депозиты	943 549	653 020
Текущие счета и депозиты до востребования	244 001	180 137
Юридические лица		
Срочные депозиты	1 606 674	1 442 251
Текущие счета и депозиты до востребования	247 035	224 799
	3 041 259	2 500 207

На 31 декабря 2024 г. в «Текущие счета и депозиты до востребования физических лиц» включены остатки, размещенные клиентами на счетах эскроу, открытых в рамках Федерального закона от 30 декабря 2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», на общую сумму 34 075 млн руб. (на 31 декабря 2023 г.: 62 707 млн руб.).

В «Текущие счета и депозиты до востребования» физических и юридических лиц включены остатки счетов в драгоценных металлах, которые оцениваются по справедливой стоимости. Остаток средств на счетах в драгоценных металлах на 31 декабря 2024 г. составляет 23 518 млн руб. (на 31 декабря 2023 г.: 16 294 млн руб.).

Общая сумма текущих счетов и срочных депозитов, размещенных десятью крупнейшими клиентами Группы, по состоянию на 31 декабря 2024 г. равнялась 443 455 млн руб., что составляло 14,6% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (на 31 декабря 2023 г.: 472 683 млн руб., что составляло 18,9% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов).

На 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. у Группы не было текущих счетов и депозитов клиентов, на долю которых приходилось бы более 10% от общей суммы всех текущих счетов и депозитов клиентов.

28. Средства ЦБ РФ

	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Прочие кредиты	76 952	12 757
Договоры «репо»	7 952	8 767
	84 904	21 524

«Прочие кредиты» представляют собой необеспеченные кредиты ЦБ РФ, полученные в рамках специализированных механизмов рефинансирования, направленных на поддержку кредитования компаний малого и среднего предпринимательства, а также кредиты, обеспеченные поручительством АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

29. Депозиты и счета банков

	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Привлеченные кредиты и депозиты	152 250	70 149
«Репо» с КСУ*	41 633	55 305
«Репо» с банками	19 021	1
Счета «лоро»	13 930	3 382
Обязательство по возврату ценных бумаг в «репо»	4 378	8 278
Обеспечение по ПФИ	3 975	1 900
	235 187	139 015

* Клиринговые сертификаты участия (КСУ) – неэмиссионные ценные бумаги, позволяющие получить однородное универсальное обеспечение для управления ликвидностью путем совершения сделок «репо». Пояснение данного типа сделок раскрыто далее по тексту в текущем примечании.

Остатки на счетах «лоро» включают в себя остатки по счетам банков и небанковских кредитных организаций.

Группа не может использовать международную платежную систему для обслуживания займов из-за санкций со стороны США, других стран и ответных мер России. Эти ограничения привели к техническому нарушению условий договоров с некоторыми кредиторами. Группа погашает обязательства в иностранной валюте перед банками из недружественных стран российскими рублями, переводя их на счета типа «С» в соответствии с действующим законодательством.

На 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. Группа предоставила ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам «репо» с банками и юридическими лицами:

	2024 г.		2023 г.	
	«Репо» с ЦБ РФ млн руб.	«Репо» с банками млн руб.	«Репо» с ЦБ РФ млн руб.	«Репо» с банками млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по договорам «репо»				
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	4 976	5 514	7 115	–
Корпоративные акции	–	941	–	–
Акции компаний с долей участия государства	–	15 469	–	1
Корпоративные облигации и еврооблигации	3 432	–	977	–
Еврооблигации Российской Федерации	–	–	–	–
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	189	–	1 285	–
Итого балансовая стоимость	8 597	21 924	9 377	1
Кредиты клиентам и ценные бумаги клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»				
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	–	–	–	–
Итого балансовая стоимость	–	–	–	–
Итого балансовая стоимость инструментов, переданных в качестве обеспечения по договорам «репо»	8 597	21 924	9 377	1
Соответствующие обязательства	7 952	19 021	8 767	1
Нетто-позиция	645	2 903	610	–

29. Депозиты и счета банков (продолжение)

Группа имеет возможность заключать сделки «репо» с Центральным Контрагентом (Московская Биржа) с использованием клиринговых сертификатов участия («КСУ»). КСУ – клиринговый сертификат участия в Имущественном пуле – представляет собой однородное универсальное обеспечение по сделкам «репо» с Центральным контрагентом. Участник получает КСУ путем внесения активов в Имущественный пул и имеет право управления данными активами, в том числе их замену. Центральный контрагент производит оценку активов, внесенных участниками в Имущественный пул, по методике, обеспечивающей покрытие всех возникающих рисков. КСУ выдаются Участникам по их номинальной стоимости как стоимостной эквивалент оценочной залоговой стоимости внесенных в Имущественных пул инструментов. КСУ могут быть использованы исключительно как обеспечение в сделках «репо». Участник сохраняет право собственности на активы Участника в Имущественном пуле.

На 31 декабря 2024 г. Банк привлек 41 200 млн руб. по сделкам прямого «репо» под залог 41 828 млн руб. собственных КСУ. Начисленные проценты по сделкам прямого «репо» с КСУ на 31 декабря 2024 г. составили 433 млн руб. На 31 декабря 2024 г. остаток свободных собственных КСУ составил 628 млн руб. На 31 декабря 2023 г. Банк привлек 55 305 млн руб. по сделкам прямого «репо» под залог 20 573 млн руб. собственных КСУ и под залог 34 732 млн руб. КСУ, полученных по сделкам обратного «репо».

Балансовая стоимость активов, внесенных в имущественный пул, и номинальная стоимость КСУ представлены ниже:

	2024 г.		2023 г.	
	<i>Балансовая стоимость активов, внесенных в пул КСУ млн руб.</i>	<i>Номинальная стоимость КСУ млн руб.</i>	<i>Балансовая стоимость активов, внесенных в пул КСУ млн руб.</i>	<i>Номинальная стоимость КСУ млн руб.</i>
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, внесенные в КСУ				
Корпоративные облигации и еврооблигации	36 095	27 432	16 302	11 846
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	15 217	12 128	10 626	8 727
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	2 668	2 268	–	–
Итого	53 980	41 828	26 928	20 573

30. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Облигации	41 113	15 039
Цифровые финансовые активы (ЦФА)	11 235	–
Векселя	2 049	851
	54 397	15 890

В 2024 году Группа начала выпускать ЦФА. На 31 декабря 2024 г. в обращении находится 16 выпусков ЦФА на общую сумму 11 235 млн руб. Все размещения являются адресными.

30. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Выпущенные облигации

Код ISIN	Валюта	Процентная ставка	Дата выпуска	Дата оферты/погашения	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
RU000A109VL8	Рубли	23,00%	25.10.2024	10.10.2027	21 593	–
RU000A1099V8	Рубли	23,00%	23.08.2024	08.08.2027	5 976	–
RU000A103760	Рубли	8,00%	07.06.2021	01.06.2026	3 433	–
RU000A109UF2	Рубли	21,16%	23.10.2024	23.10.2027	1 560	–
RU000A108BF4	Рубли	21,19%	23.04.2024	25.04.2028	1 558	–
RU000A107B84	Доллары	7,60%	17.11.2023	17.02.2027	1 552	–
RU000A105AN6	Рубли	25,30%	14.10.2022	13.10.2025	1 145	1 552
RU000A1065W7	Рубли	25,30%	26.04.2023	25.04.2026	1 046	1 036
RU000A103XD4	Рубли	8,00%	15.11.2021	15.11.2026	699	715
RU000A107GV2	Рубли	16,75%	26.12.2023	22.12.2026	639	–
RU000A107PN0	Рубли	16,00%	30.01.2024	29.07.2025	511	–
RU000A102RF3	Рубли	18,50%	12.02.2021	13.08.2025	355	–
RU000A106946	Рубли	10,00%	22.05.2023	18.05.2026	317	313
RU000A10AHM8	Рубли	23,00%	27.12.2024	04.07.2025	284	–
RU000A100DZ5	Рубли	15,00%	30.05.2019	27.05.2025	231	244
RU000A10AHN6	Рубли	23,00%	27.12.2024	04.07.2025	72	–
RU000A0ZYJR6	Рубли	15,00%	07.12.2017	03.06.2025	63	65
RU000A101MB5	Рубли	14,50%	29.04.2020	28.04.2025	40	160
RU000A10A422	Рубли	0,01%	21.11.2024	21.11.2025	39	–
RU000A103NZ8	Рубли	8,10%	10.09.2021	06.09.2024	–	9 246
RU000A104AB4	Рубли	22,32%	27.12.2021	16.10.2024	–	1 560
RU000A102QQ2	Рубли	6,20%	08.02.2021	05.02.2024	–	148
					41 113	15 039

В январе 2024 года Группа выпустила рублевые облигации «СКБФ 01» (ISIN: RU000A107PN0) с купонным доходом 16,0% годовых и сроком обращения 5 лет. По облигациям предусмотрен put-опцион в июле 2025 года. На 31 декабря 2024 г. балансовая стоимость облигаций «СКБФ 01» во внешнем обращении составила 511 млн руб.

В феврале 2024 года погашены по сроку облигации «Совкмл П04» (ISIN: RU000A102QQ2). На момент погашения во внешнем обращении находились облигации на сумму 146 млн руб.

В марте 2024 года в рамках объединения бизнеса в периметр Группы вошли рублевые облигации, выпущенные ООО «ХКФ Банк»: «ХКФБанкБ04» (ISIN: RU000A103760) с купонным доходом 8,0% годовых и сроком погашения в июне 2026 года; «ХКФБанкБ06» (ISIN: RU000A100UG9) с купонным доходом 9,35% годовых и сроком погашения в сентябре 2024 года; «ХКФБанкБ07» (ISIN: RU000A102RF3) с купонным доходом 18,5% годовых до даты put-опциона в августе 2025 года и сроком погашения в феврале 2026 года. В августе 2024 года Совкомбанк в рамках оферты выкупил часть выпуска рублевых облигаций «ХКФБанкБ07» (ISIN: RU000A102RF3) на сумму 1 662 млн руб. В сентябре 2024 года погашены по сроку облигации «ХКФБанкБ06» (ISIN: RU000A100UG9), на момент погашения во внешнем обращении находились облигации на сумму 850 млн руб. На 31 декабря 2024 г. балансовая стоимость оставшихся во внешнем обращении облигаций (ISIN: RU000A103760 и RU000A102RF3) составила 3 788 млн руб.

В апреле 2024 года Группа выпустила рублевые облигации «СФО ХБ-1» (ISIN: RU000A108BF4) с плавающим купонным доходом (ставка купона для третьего купонного периода установлена в размере 21,19%) и сроком обращения 4 года. На 31 декабря 2024 г. балансовая стоимость облигаций «СФО ХБ-1» во внешнем обращении составила 1 558 млн руб.

В августе 2024 года Группа выпустила рублевые облигации «Совкмл П07» (ISIN: RU000A1099V8) с плавающим купонным доходом (ставка купона для пятого купонного периода установлена в размере 23%) и сроком обращения 3 года. На 31 декабря 2024 г. балансовая стоимость облигаций «Совкмл П07» во внешнем обращении составила 5 976 млн руб.

Во второй половине 2024 года Совкомбанк разместил субординированные облигации «СовкомЗО-1» (ISIN: RU000A107B84) на сумму 15,1 млн долл. США с купонным доходом 7,6%. На 31 декабря 2024 г. балансовая стоимость облигаций «СовкомЗО-1» во внешнем обращении составила 1 552 млн руб.

В сентябре 2024 года погашены по сроку облигации «СовкомБОП4» (ISIN: RU000A103NZ8). На момент погашения во внешнем обращении находились облигации на сумму 9 149 млн руб.

30. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Выпущенные облигации (продолжение)

В октябре 2024 года Группа выпустила рублевые облигации «СовкомБОП5» (ISIN: RU000A109VL8) с плавающим купонным доходом (ставка купона для третьего купонного периода установлена в размере 23%) и сроком обращения 3 года. На 31 декабря 2024 г. балансовая стоимость облигаций «СовкомБОП5» во внешнем обращении составила 21 593 млн руб.

В течение девяти месяцев 2024 года в рамках амортизации номинала рублевых облигаций «СФО СФИ 3-1-об» (ISIN: RU000A104AB4) было погашено 292 млн руб. В октябре 2024 года облигации «СФО СФИ 3-1-об» были полностью досрочно погашены. На момент погашения во внешнем обращении находились облигации на сумму 1 208 млн руб.

В октябре 2024 года было произведено частичное погашение номинала рублевых облигаций «СФО СФИ 3-2-об» (ISIN: RU000A105AN6) в сумме 406 млн руб. На 31 декабря 2024 г. балансовая стоимость облигаций «СФО СФИ 3-2-об» во внешнем обращении составила 1 145 млн руб.

В октябре 2024 года Группа выпустила рублевые облигации «СФО СФИ 4-1-об» (ISIN: RU000A109UF2) с плавающим купонным доходом (ставка купона для первого купонного периода установлена в размере 21,16%) и сроком обращения 3 года. На 31 декабря 2024 г. балансовая стоимость облигаций «СФО СФИ 4-1-об» во внешнем обращении составила 1 560 млн руб.

В декабре 2024 года Группа выпустила рублевые облигации «Совкмл П08» (ISIN: RU000A10AHM8) с плавающим купонным доходом (ставка купона для первого купонного периода установлена в размере 23%) и сроком обращения 4 года. По облигациям предусмотрен put-опцион в июле 2025 года. На 31 декабря 2024 г. балансовая стоимость облигаций «Совкмл П08» во внешнем обращении составила 284 млн руб.

В декабре 2024 года Группа выпустила рублевые облигации «СовкмФ2Р1» (ISIN: RU000A10AHN6) с плавающим купонным доходом (ставка купона для первого купонного периода установлена в размере 23%) и сроком обращения 3 года. По облигациям предусмотрен put-опцион в июле 2025 года. На 31 декабря 2024 г. балансовая стоимость облигаций «СовкмФ2Р1» во внешнем обращении составила 72 млн руб.

31. Прочие заемные средства

	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Кредит АСВ	33 490	30 910
	33 490	30 910

21 сентября 2015 г. Совкомбанк выиграл открытый конкурс, проведенный АСВ на финансовое оздоровление банка АО АКБ «Экспресс-Волга» (далее – «ЭВБ»).

23 сентября 2015 г. АСВ предоставило Совкомбанку кредит 49 850 млн руб. с процентной ставкой 0,51% и сроком возврата 23 сентября 2025 г. для проведения санации ЭВБ в соответствии с планом финансового оздоровления, утвержденным Банком России 12 августа 2015 г. (далее – «Кредит АСВ»).

На 31 декабря 2024 г. в качестве обеспечения по кредиту, полученному от АСВ, Группой заложены права требования по кредитам физических лиц и корпоративных клиентов на общую сумму 46 512 млн руб. (на 31 декабря 2023 г.: 48 536 млн руб.).

В течение 2024 года Совкомбанк вернул АСВ часть Кредита АСВ на сумму 1 861 млн руб. С даты получения кредита по 31 декабря 2024 г. общая сумма возвращенных средств составила 12 935 млн руб. Это связано с тем, что в результате проводимых АСВ процедур банкротства АКБ «Пробизнесбанк» (далее – «ПРББ», материнский банк для ЭВБ) частично погасил свои обязательства перед ЭВБ, а Совкомбанк вернул соответствующую сумму АСВ.

Кредит АСВ предоставлен Совкомбанку по ставке 0,51% годовых, что существенно ниже рыночной ставки. Согласно МСФО 9 кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные по рыночной процентной ставке. На дату получения Кредита АСВ рыночная процентная ставка для Совкомбанка по аналогичным кредитам составляла 14,9%. На 31 декабря 2024 г. балансовая стоимость Кредита АСВ отражена в составе «Прочих заемных средств» в сумме 33 490 млн руб. (на 31 декабря 2023 г.: 30 910 млн руб.).

32. Субординированная задолженность

Вид	Основная сумма, млн в валюте кредита	Валюта	Контра- гент	Процент- ная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	2024 г.	2023 г.
							млн руб.	млн руб.
Еврооблигации	163	Долл. США	–	6,50%	08.08.2022	27.01.2031	17 047	14 999
Еврооблигации	25	Долл. США	–	8,00%	07.10.2023	07.04.2030	2 612	2 302
Еврооблигации	4	Долл. США	–	2,00%	07.10.2019	07.04.2030	362	427
Облигации 2B03	2	Долл. США	–	8,25%	07.03.2018	21.02.2029	172	152
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	17,99%	27.04.2015	22.01.2025	1 348	1 309
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	18,45%	27.04.2015	24.02.2027	1 344	1 298
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	19,08%	27.04.2015	26.09.2029	1 338	1 310
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	19,85%	27.04.2015	28.04.2032	1 319	1 316
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	18,31%	27.04.2015	29.11.2034	1 283	1 313
							26 825	24 426

Выпущенные срочные субординированные облигации

В августе 2022 года Совкомбанк зарегистрировал выпуск субординированных облигаций на сумму 600 млн долл. США с купоном 6,5% годовых и сроком обращения 8,5 лет (ISIN: RU000A1052C7). Все расчеты, связанные с размещением, обращением, выплатой купонного дохода и сумм погашения по облигациям, будут производиться в российских рублях и проходить полностью в российском правовом поле без рисков, возникающих по еврооблигациям. Начиная с августа 2022 года Совкомбанк разместил во внешнее обращение субординированные облигации серии T2-01 объемом 163 млн долл. США. Банк России одобрил частичное включение субординированных облигаций серии T2-01 в сумме 162,4 млн долл. США в состав дополнительного капитала Банка для расчета нормативов (капитал 2-го уровня). За 2023 год Группой были выкуплены из внешнего обращения субординированные облигации RU000A1052C7 на сумму 1 823 млн руб., вновь проданы во внешнее обращение указанные облигации на сумму 2 113 млн руб. За 2024 год Группой были проданы во внешнее обращение облигации RU000A1052C7 на сумму 37 млн руб. На 31 декабря 2024 г. сумма субординированных облигаций, находящихся в собственности третьих лиц, составляет 17 047 млн руб.

В декабре 2023 года Банк разместил замещающие субординированные облигации серии СЗО-04 (ISIN: RU000A107E99) на сумму 25 млн долл. США с купоном 8,0% годовых и сроком обращения 6,5 лет. По облигациям предусмотрен колл-опцион через 1,5 года. Данный выпуск является замещающим для субординированных облигаций XS2010043656 и имеет аналогичные параметры. Банк России одобрил включение субординированных облигаций серии СЗО-04 в состав дополнительного капитала Банка для расчета нормативов (капитал 2-го уровня). На 31 декабря 2024 г. сумма субординированных облигаций, находящихся в собственности третьих лиц, составляет 2 612 млн руб.

В октябре 2019 года Совкомбанк разместил субординированные еврооблигации на сумму 300 млн долл. США с купоном 8,0% годовых (с августа 2024 года действует пересмотренная ставка 2,0% годовых) и сроком обращения 10,5 лет (ISIN: REGS XS2010043656 / 144a US84605LAA44). По облигациям предусмотрен колл-опцион через 5,5 лет. Банк России одобрил включение субординированных еврооблигаций в состав дополнительного капитала Банка для расчета нормативов (капитал 2-го уровня). В 2022 году в связи с введенными санкциями Банком в одностороннем порядке было принято решение начислять, но временно приостановить выплаты купонов держателям в международных депозитариях по еврооблигациям XS2010043656. Банк проводит работу с регуляторами всех стран, которые ввели санкции в отношении Банка, для выплаты купонов держателям в международных депозитариях, однако возможные сроки таких выплат сложно оценить. В течение 2021 и 2022 годов Совкомбанк выкупил часть выпуска на сумму 78 млн долл. США. В сентябре 2023 года часть выпуска субординированных еврооблигаций на сумму 220 млн долл. США, включая накопленный купон, и эквивалентная сумма активов были переданы в рамках реорганизации Совкомбанка в форме выделения нового юридического лица в соответствии со ст. 8 закона 292-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации, признании утратившим силу абзаца шестого части первой ст. 7 Закона Российской Федерации «О государственной тайне», приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации и об установлении особенностей регулирования корпоративных отношений в 2022 и 2023 годах» от 14 июля 2022 г. В декабре 2023 года Совкомбанк осуществил замещение субординированных облигаций XS2010043656 в количестве 25 222 шт. номинальной стоимостью 25 млн долл. США вновь размещенными субординированными облигациями RU000A107E99. За 2024 год Группой были выкуплены из внешнего обращения субординированные облигации XS2010043656 на сумму 117 млн руб. На 31 декабря 2024 г. сумма субординированных облигаций, находящихся в собственности третьих лиц, составляет 362 млн руб.

32. Субординированная задолженность (продолжение)

Выпущенные срочные субординированные облигации (продолжение)

В марте 2018 года Банк разместил субординированные облигации серии 2B03 (ISIN: RU000A0ZYWZ2) объемом 150 млн долл. США на срок 11 лет со ставкой купона 8,25% годовых на весь срок обращения. Банк России одобрил включение субординированных облигаций серии 2B03 в состав дополнительного капитала Банка для расчета нормативов (капитал 2-го уровня). В течение 2019 и 2020 годов Совкомбанк выкупил часть выпуска на сумму 148 млн долл. США. На 31 декабря 2024 г. сумма субординированных облигаций, находящихся в собственности третьих лиц, составляет 172 млн руб.

Полученные субординированные кредиты

В январе 2015 года своим решением № 98-р Правительство РФ одобрило «План первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году» (далее – «Антикризисный план»). Совкомбанк и Росевробанк вошли в перечень банков, одобренных Советом директоров АСВ для участия в «Антикризисном плане».

В апреле 2015 года АСВ предоставило Совкомбанку пять траншей субординированного кредита, каждый на 1 255 млн руб. в виде Облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенных Министерством финансов Российской Федерации. Сроки возврата этих траншей составляют 12-19 лет. Банк России подтвердил включение привлеченного субординированного кредита в состав источников капитала Совкомбанка для расчета нормативов (капитал 2-го уровня). Совкомбанк продал полученные ценные бумаги, и поэтому на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. субординированная задолженность Совкомбанка отражена в обязательствах по справедливой стоимости.

В мае 2016 года АСВ предоставило Росевробанку пять траншей субординированного займа на общую сумму 100 млн руб. в виде Облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенных Министерством финансов Российской Федерации. Сроки возврата этих траншей составляют 9-18 лет.

Банк России подтвердил включение привлеченного субординированного займа в состав источников капитала Совкомбанка (как правопреемника Росевробанка) (капитал 2-го уровня). Поскольку этот субординированный кредит с точки зрения МСФО 9 классифицируется как займ ценными бумагами, то он не отражен на балансе Группы, а отражен на внебалансовых счетах по справедливой стоимости, которая на 31 декабря 2024 г. составляет 109 млн руб. (на 31 декабря 2023 г.: 107 млн руб.).

33. Прочие обязательства

	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по договорам аренды	11 551	9 344
Кредиторская задолженность перед поставщиками	9 445	6 339
Резервы по кредитным убыткам (Прим. 35)	7 033	3 276
Обязательства перед персоналом	4 894	3 723
Производные финансовые обязательства (Прим. 20)	4 407	2 075
Расчеты по операциям с ценными бумагами и драгоценными металлами	3 236	1 716
Обязательства по программам лояльности	1 592	1 006
Отложенные комиссии по обязательствам кредитного характера	230	132
Незавершенные расчеты по уступке прав требований	5	1 804
Прочие финансовые обязательства	1 833	1 290
Итого прочие финансовые обязательства	44 226	30 705
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера (Прим. 35)	10 182	9 138
Отложенные комиссии по условным обязательствам нефинансового характера	8 432	6 813
Авансы, полученные от лизингополучателей	2 901	1 835
Резерв на судебные разбирательства (Прим. 16)	2 865	3 385
НДС к уплате	2 764	1 037
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	2 153	1 746
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	1 785	1 218
Доходы будущих периодов	1 616	817
Резерв на досудебные разбирательства (Прим. 35)	181	59
Прочие нефинансовые обязательства	486	403
Итого прочие нефинансовые обязательства	33 365	26 451
Обязательства по операциям страхования	100 934	99 411
Итого прочие обязательства	178 525	156 567

33. Прочие обязательства (продолжение)

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по договорам аренды и движение в течение периода:

	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
На 1 января	9 344	7 589
Поступления	4 137	3 690
Влияние объединения бизнеса	1 411	–
Модификации договоров аренды	3 596	3 184
Выбытия	(2 275)	(1 365)
Начисление процентов	1 377	763
Переоценка валютных счетов	–	18
Погашение основной суммы обязательств по аренде	(4 662)	(3 772)
Погашение процентов	(1 377)	(763)
На 31 декабря	11 551	9 344

В 2024 году общий денежный отток по договорам аренды Группы составил 7 502 млн руб. (2023 год: 6 193 млн руб.).

«Кредиторская задолженность перед поставщиками» в основном включает суммы административно-хозяйственных расходов, начисленных, но не оплаченных в отчетном периоде.

К «Резервам по условным обязательствам нефинансового характера» в основном относятся резервы по нефинансовым гарантиям, выпущенным в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

В «Авансы, полученные от лизингополучателей» включаются суммы авансовых платежей, полученных по договорам лизинга, по которым предмет лизинга еще не передан лизингополучателю для использования и находится в процессе поставки от поставщика предмета лизинга.

К «Резервам на досудебные разбирательства» относятся резервы по гарантийным обязательствам, которые возникнут в случае отказа клиента исполнять свои обязательства.

«Обязательства по операциям страхования» включают обязательства страховых компаний, входящих в Группу, по договорам страхования.

34. Капитал

На 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. размер уставного капитала Банка составлял 2 069 млн руб.

На 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 20 693 945 875 штук номинальной стоимостью 0,1 руб. каждая, в том числе количество собственных выкупленных акций составляет 70 395 302 штук (на 31 декабря 2023 г.: 100 633 002 штук). Количество акций в обращении на 31 декабря 2024 г. составляет 20 623 550 573 штуки (на 31 декабря 2023 г.: 20 593 312 873 штуки).

Уставный капитал Банка сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

Дивидендная политика

Согласно действующей в Банке дивидендной политике Совкомбанк планирует направлять на дивиденды от 25% до 50% чистой прибыли по МСФО за период, при условии, что выплата дивидендов не нарушает требования российского законодательства и/или требования Банка России.

Окончательное решение о размере дивидендов принимается на общем собрании акционеров по рекомендации Наблюдательного Совета.

За 2024 год Совкомбанк выплатил дивиденды на сумму 23 506 млн руб. (1,14 руб. на акцию) (за 2023 год: 5 000 млн руб., 0,25 руб. на одну акцию). Также за 2024 год Группа выплатила неконтролирующим акционерам 1 483 млн руб.; за 2023 год таких выплат не было.

34. Капитал (продолжение)

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается как отношение прибыли, принадлежащей держателям обыкновенных акций, к средневзвешенному количеству таких акций в обращении за период (за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров). Согласно МСФО (IAS) 33 при расчете прибыли, приходящейся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями, Банк уменьшает прибыль на проценты по бессрочным субординированным облигациям.

Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка, рассчитана в таблице ниже:

	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	75 592	94 138
За вычетом процентов по бессрочным субординированным облигациям	(3 051)	(890)
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	72 541	93 248
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении для расчета базовой прибыли на акцию (в млрд штук)	20,6	19,1
Базовая прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	3,52	4,89
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении для расчета разводненной прибыли на акцию (в млрд штук)	22,0	19,1
Разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	3,30	4,89

Выпущенные бессрочные субординированные облигации

Совкомбанком размещены семь выпусков бессрочных субординированных облигаций.

В ноябре 2023 года Банком России были зарегистрированы три выпуска бессрочных субординированных замещающих облигаций ПАО «Совкомбанк» в отношении имеющихся выпусков еврооблигаций Банка на аналогичных условиях по сроку погашения, размеру дохода, купонному расписанию и номинальной стоимости. Условия замещаемых еврооблигаций указаны ниже. Банк осуществил размещение выпусков замещающих облигаций в целях исполнения обязательств перед держателями еврооблигаций, права которых учитываются российскими депозитариями, в установленный Указом Президента Российской Федерации от 5 июля 2022 г. № 430 «О репатриации резидентами – участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации» срок.

В марте 2018 года Банк разместил бессрочные субординированные облигации серии 1B02 (ISIN: RU000A0ZYX28) объемом 100 млн долл. США. В течение 2020 года Совкомбанк выкупил часть выпуска на сумму 43 млн долл. США.

Ставка для 1-11 купона по бессрочным субординированным облигациям серии 1B02 установлена в размере 8,75% годовых, для 12-22 купона – в размере 10% годовых. Ставки последующих купонов, определяются по формуле:

$$C_k = R + m + 100 \text{ б.п.,}$$

C_k – процентная ставка k -ых купонов;

R – ставка по казначейским облигациям США с 7-летним сроком погашения на дату, наступающую за 1 (один) рабочий день до даты определения новой ставки купона;

m – равен 900 базисных пунктов.

В феврале 2020 года Совкомбанк разместил бессрочные субординированные еврооблигации на сумму 300 млн долл. США (18,9 млрд руб. по курсу на дату привлечения) с купоном 7,75% годовых (с августа 2024 года действует пересмотренная ставка 2,0% годовых) (ISIN: REGS XS2113968148 / 144a US84605LAB27). В течение 2021 и 2022 годов Группа выкупила часть выпуска номинальной стоимостью 178 млн долл. США. В течение 2023 года Группой вновь проданы во внешнее обращение указанные еврооблигации на сумму 6 млн долл. США. В ноябре 2023 года часть выпуска номинальной стоимостью 17 млн долл. США была замещена бессрочными субординированными замещающими облигациями (ISIN: RU000A107C59). В течение 2024 года часть выпуска XS2113968148 номинальной стоимостью 9 млн долл. США была замещена бессрочными субординированными замещающими облигациями.

34. Капитал (продолжение)

Выпущенные бессрочные субординированные облигации (продолжение)

В ноябре 2021 года Совкомбанк разместил бессрочные субординированные еврооблигации на сумму 300 млн долл. США (21,8 млрд руб. по курсу на дату привлечения) с купоном 7,6% годовых (с августа 2024 года действует пересмотренная ставка 2,0% годовых) (ISIN: REGS XS2393688598 / 144a US84605LAD82). В течение 2022 года Группа выкупила часть выпуска номинальной стоимостью 100 млн долл. США. В ноябре 2023 года и в течение 2024 года часть выпуска номинальной стоимостью 17 млн долл. США и 11 млн долл. США соответственно была замещена бессрочными субординированными замещающими облигациями (ISIN: RU000A107B84). В течение 2024 года Совкомбанк дополнительно разместил бессрочные субординированные облигации (ISIN: RU000A107B84) на сумму 27 млн долл. США.

В апреле 2021 года Совкомбанк в рамках объединения бизнеса получил бессрочные субординированные еврооблигации на сумму 11 млн долл. США (ISIN: REGS XS0973219495). Ставка купона на отчетную дату составляет 2,0% годовых. В ноябре 2023 года часть выпуска номинальной стоимостью 6 млн долл. США была замещена бессрочными субординированными замещающими облигациями (ISIN: RU000A107CM0).

Все семь выпусков одобрены Банком России для включения в состав добавочного капитала Банка (капитал 1-го уровня).

Поскольку бессрочные субординированные облигации удовлетворяют критериям компонента капитала согласно МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации», то Группа классифицировала их как капитал.

Группа отражает бессрочные субординированные облигации, номинированные в долларах США, в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату размещения с отражением влияния пересчета валют в составе нераспределенной прибыли.

Проценты по бессрочным субординированным облигациям классифицируются согласно МСФО как дивиденды, поскольку Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов. В апреле 2022 года Банк в соответствии с эмиссионной документацией принял решение о приостановке начисления и выплат купонного дохода по бессрочным субординированным облигациям. В сентябре 2023 года Банком было принято решение возобновить начисление и выплаты купонного дохода по бессрочным субординированным облигациям по графику соответствующих выплат с ноября 2023 года. Сумма процентов по бессрочным субординированным облигациям за 2024 год составила 3 814 млн руб. (за 2023 год: 1 067 млн руб.). В связи с введенными санкциями Банком в одностороннем порядке было принято решение начислять, но временно приостановить выплаты купонов держателям субординированных облигаций в международных депозитариях. Банк проводит работу с регуляторами всех стран, которые ввели санкции в отношении Банка, для выплаты купонов держателям в международных депозитариях, однако возможные сроки таких выплат сложно оценить.

35. Договорные обязательства

У Группы есть обязательства по предоставлению кредитов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, картам рассрочки и овердрафтов.

Группа выдает банковские гарантии, которые формируют максимальные лимиты обязательств Группы, и, как правило, действуют до одного года.

Расшифровка категорий договорных обязательств на 31 декабря 2024 и 2023 гг. представлена ниже :

Сумма согласно договору	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 634 000	1 073 855
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	989 864	552 679
Банковские гарантии и аккредитивы	874 197	623 163
	3 498 061	2 249 697
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера	(10 182)	(9 138)
Резервы по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий	(7 033)	(3 276)
Резервы по досудебным разбирательствам	(181)	(59)
	(17 396)	(12 473)

35. Договорные обязательства (продолжение)

Общие договорные обязательства по предоставлению кредитов не всегда представляют отток денежных средств, поскольку эти обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без предоставления средств. Кроме того, в большинстве кредитных договоров Группа может отказать заемщику в выдаче кредита в одностороннем порядке и без объяснения причин.

В состав статьи «Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий» включены обязательства по всем действующим договорам на предоставление кредитов и кредитных линий.

На 31 декабря 2024 г. объем финансовых гарантий в составе статьи «Банковские гарантии и аккредитивы» составляет 79 909 млн руб. (на 31 декабря 2023 г.: 38 726 млн руб.), максимальная сумма под риском по финансовым гарантиям не превышает указанную величину.

На 31 декабря 2024 г. в состав статьи «Банковские гарантии и аккредитивы» включены нефинансовые гарантии (в том числе выданные Группой компаниям малого и среднего предпринимательства в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ и № 223-ФЗ) на общую сумму 794 288 млн руб. (на 31 декабря 2023 г.: 584 437 млн руб.).

В таблице ниже представлена расшифровка этих гарантий по суммам выдач на 31 декабря 2024 и 2023 гг.:

	2024 г. млн руб.	2024 г. штук	2023 г. млн руб.	2023 г. штук
Сумма гарантии				
Менее 0,5 млн руб.	7 954	73 011	7 519	76 068
0,5-1 млн руб.	5 761	7 909	5 035	6 935
1-10 млн руб.	54 882	17 121	43 570	13 973
10-100 млн руб.	207 634	6 481	162 409	5 071
Более 100 млн руб.	518 057	1 511	365 904	1 200
	794 288	106 033	584 437	103 247

Изменение резервов по условным обязательствам нефинансового характера отражено в консолидированном отчете о совокупном доходе в строке «Прочее обесценение и резервы».

Изменение резервов по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий отражено в консолидированном отчете о совокупном доходе как расходы под ОКУ. В таблицах ниже представлен анализ изменений соответствующих резервов под ОКУ за 2024 год:

Финансовые гарантии	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2024 г.	811	811
Восстановление за период	(165)	(165)
Остаток на 31 декабря 2024 г. (Прим. 33)	646	646

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2024 г.	2 465	–	–	2 465
Реклассификация из кредитов клиентам (Прим. 21)	2 102	266	34	2 402
Создание/(восстановление) за период	1 624	(103)	(1)	1 520
Остаток на 31 декабря 2024 г. (Прим. 33)	6 191	163	33	6 387

35. Договорные обязательства (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий за 2023 год:

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	605	605
Создание за период	206	206
Остаток на 31 декабря 2023 г. (Прим. 33)	811	811

<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2023 г.	2 204	2 204
Создание/(восстановление) за период	261	261
Остаток на 31 декабря 2023 г. (Прим. 33)	2 465	2 465

В статью «Резервы по досудебным разбирательствам» относятся резервы на возможные выплаты по портфелю нефинансовых банковских гарантий, в основном выданных поставщикам в соответствии с Федеральными законами № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», по которым Группой получены требования, но выплата по ним бенефициару банковской гарантии еще не произведена. Изменение резервов по досудебным разбирательствам отражено в консолидированном отчете о совокупном доходе в строке «Прочее обесценение и резервы».

36. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

Российское налоговое и валютное законодательство активно развивается, что открывает возможности для более четкой трактовки правил и улучшения правоприменительной практики. В редких случаях налоговые органы могут проверять и пересматривать налоговые расчеты по сделкам и учету, которые ранее не вызывали вопросов. Проверки обычно охватывают последние три года, но при определенных обстоятельствах могут затрагивать и более ранние периоды.

Из-за отсутствия устоявшейся практики по некоторым нормам в российском налоговом законодательстве пока остаются неопределенности в применении правил налогообложения, особенно в таких областях, как НДС, налог на прибыль, а также операции с финансовыми инструментами и сделки по управлению валютными рисками. Тем не менее, руководство уверено, что использует взвешенный подход к соблюдению налоговых обязательств и располагает необходимой документацией для подтверждения правильности позиций Группы.

Законы о трансфертном ценообразовании позволяют налоговым органам пересматривать сделки между взаимосвязанными сторонами, если цена сделки существенно отличается от рыночной. Группа определяет свои налоговые обязательства по таким сделкам на основе фактических цен или корректировок в соответствии с правилами трансфертного ценообразования, если это необходимо.

Российское налоговое законодательство содержит нормы, определяющие статус «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц, «фактический получатель дохода», а также правила налогообложения нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Эти нормы сопряжены с возрастом административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих (имевших) иностранные дочерние структуры и/или выплачивающих доход от источников в Российской Федерации в пользу иностранных компаний. Существует неопределенность относительно порядка применения этих норм, их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Группы.

Руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

37. Управление рисками

Управление рисками относится к важнейшим внутренним процессам Группы. Главная цель, которую преследует Группа в политике управления рисками, заключается в выявлении значимых рисков на ранних этапах и их минимизация.

Политика и процедуры по управлению рисками

Группа выявляет, оценивает и минимизирует присущие и потенциальные риски с помощью инструментов и процессов управления рисками, а также через неукоснительное соблюдение принципов корпоративного управления Группы. Политика и процессы управления рисками регулярно анализируются с учетом изменений рыночных условий, продуктов, услуг и появляющихся новых методов управления рисками.

В организационной структуре выделяется несколько уровней управления рисками:

- ▶ высший регламентирующий уровень;
- ▶ исполнительный уровень;
- ▶ контролирующий и сводный уровень;
- ▶ оперативный уровень.

Высший регламентирующий уровень

Общее собрание акционеров

- ▶ Принимает решение об изменении уставного капитала, выпуске/конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции.
- ▶ Принимает решение о выплате дивидендов.
- ▶ Утверждает годовые отчеты, годовую бухгалтерскую отчетность.

Наблюдательный совет руководит Группой и контролирует деятельность Правления и Председателя Правления Совкомбанка, а также органов управления дочерних компаний Совкомбанка. К исключительной компетенции Наблюдательного совета в части управления рисками и капиталом Группы относятся следующие вопросы:

- ▶ Утверждение внутренних документов, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации.
- ▶ Утверждение Стратегии развития и ежегодного Финансового плана.
- ▶ Утверждение Стратегии управления рисками и капиталом, в том числе порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом, и осуществление контроля за ее реализацией.
- ▶ Рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений во внутренние нормативные документы ВПОДК, относящиеся к полномочиям Наблюдательного совета, разрабатываемые в рамках ВПОДК на регулярной основе (не реже одного раза в год).
- ▶ Обеспечение создания организационной структуры, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками.
- ▶ Контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками.
- ▶ Контроль за полнотой и периодичностью предоставляемых отчетов об оценке уровня основных банковских рисков как на уровне Группы, так и на уровне дочерних компаний Группы.
- ▶ Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Группы под влиянием кредитного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Группы).
- ▶ Принятие мер по снижению рисков, недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних документов Группы.
- ▶ Утверждение показателей склонности к риску на год и их значений.
- ▶ Утверждение отчета о результатах проведения оценки эффективности управления банковскими рисками и капиталом.
- ▶ Контроль за выполнением ВПОДК группы и их эффективностью.

37. Управление рисками (продолжение)

Высший регламентирующий уровень (продолжение)

- ▶ Контроль за деятельностью исполнительных органов участников Группы по управлению банковскими рисками, выполнением ВПОДК участниками Группы и их эффективностью.
- ▶ Не реже одного раза в год рассматривает отчеты о результатах выполнения ВПОДК и стресс-тестировании и использует информацию, полученную в рамках ВПОДК, при принятии управленческих решений на уровне Группы, в том числе при утверждении (одобрении) документов, устанавливающих порядок определения размеров выплат, определенных п. 2.1 Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», Председателю Правления и членам Правления, Руководителю Службы управления рисками, Руководителю СВА, Руководителю СВК Совкомбанка.
- ▶ Ежеквартально рассматривает отчетность по ВПОДК.
- ▶ Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, небалансовых требований и обязательств Совкомбанка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.
- ▶ Решения о допустимости принятия операционных и нефинансовых рисков и аллокация рисков на риск-тейкеры для «Очень высокого» уровня существенности.

Исполнительный уровень

Исполнительный уровень представлен Правлением, Председателем правления и комитетами Группы, которые осуществляют функции текущего управления рисками и капиталом в соответствии с утвержденными внутренними документами Группы.

Правление и Председатель Правления Совкомбанка осуществляют руководство текущей деятельностью Банка. К компетенции Правления и Председателя Правления Совкомбанка, в части управления рисками и капиталом Группы, относятся следующие вопросы:

- ▶ Утверждение политик и процедур управления рисками и капиталом, в том числе методик оценки рисков, лимитов рисков, и процедур стресс-тестирования на основе утвержденной Наблюдательным советом Стратегии управления рисками и капиталом.
- ▶ Регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в процедуры управления рисками и капиталом.
- ▶ Обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств на установленном внутренними документами Группы уровне.
- ▶ Контроль за выполнением ВПОДК группы и их эффективностью.
- ▶ Рассмотрение отчетности, подготавливаемой в рамках ВПОДК с периодичностью и в сроки, установленные нормативно-правовыми актами Банка России и внутренними нормативными документами Группы. По результатам рассмотрения этой отчетности постановка поручений должностным лицам Группы.
- ▶ Разрешение конфликтов, возникающих в процессе функционирования системы управления рисками.
- ▶ Рассмотрение и утверждение плана действий по предотвращению достижения лимитного значения по показателям склонности к риску.
- ▶ Создание оптимальных условий для повышения квалификации сотрудников Группы.
- ▶ Определение наиболее значимых для Группы направлений деятельности.
- ▶ Принятие мер по минимизации рисков.
- ▶ Принятие решений об изменении капитала в соответствии с полномочиями.
- ▶ Образует коллегиальные рабочие органы и комитеты Группы, утверждает положения о них и определяет их полномочия.
- ▶ Решения о допустимости принятия операционных и нефинансовых рисков и аллокация рисков на риск-тейкеры для рисков «Высокого» (Правление) и «Среднего» (Председатель Правления или должностные лица, которым Председателем Правления делегированы полномочия по принятию соответствующих рисков) уровня существенности (только для Совкомбанка).
- ▶ Решения о допустимости принятия операционных и нефинансовых рисков и аллокация рисков на риск-тейкеры для рисков «Среднего» уровня существенности (только для участников Группы). Вопросы допустимости принятия рисков «Высокого» и выше уровней существенности выносятся на уровень Совкомбанка.

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень (продолжение)

Комитет банка по рискам (КБР)

- ▶ Рассмотрение Стратегии управления рисками и капиталом, в том числе порядка управления значимыми рисками (ежегодно).
- ▶ Рассмотрение отчета о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала Банка (ежемесячно и ежеквартально), информации о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов (по мере выявления указанных фактов).
- ▶ Рассмотрение внутренних документов ВПОДК в рамках своих полномочий.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию и процедуры определения значимых рисков, вопроса о необходимости внесения изменений в методологию и процедуры агрегирования количественных оценок значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение результатов оценки эффективности методологии и процедур агрегирования количественных оценок значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) оценки эффективности методологии определения значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию агрегирования требований к капиталу.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в процедуры стресс-тестирования.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) результатов оценки эффективности методологии оценки и агрегирования значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию оценки и агрегирования значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) оценки эффективности методологии определения потребности в капитале для покрытия значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию определения потребности в капитале для покрытия значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в порядок установления лимитов и сигнальных значений по значимым рискам.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в процедуры контроля за соблюдением лимитов по значимым рискам.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в процедуры по управлению значимыми рисками.
- ▶ Утверждение/актуализация сигнальных и лимитных значений показателей, ограничивающих значимые виды рисков, в рамках установленных Наблюдательным советом показателей склонности к риску.
- ▶ Контроль за выполнением ВПОДК головной кредитной организации на основании предоставляемых документов, формируемых в рамках процедур управления рисками и капиталом.
- ▶ Обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне.
- ▶ Предоставление отчетности, внутренних документов, сведений, информации и пр. в рамках ВПОДК (по Банку и по Группе) на рассмотрение и утверждение Правления / Наблюдательного совета (в рамках их компетенции).
- ▶ Утверждение отдельных сублимитов на риск концентрации в рамках установленной Наблюдательным советом головной кредитной организации склонности к риску и утвержденных Правлением головной кредитной организации лимитов на экономический капитал.
- ▶ Согласование внутренних документов по ВПОДК участников Группы.
- ▶ Одобрение параметров стресс-тестирования и рассмотрение отчетов по стресс-тестированию.

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень (продолжение)

- ▶ Принятие решения о начале реализаций планов действий, направленных на улучшение ситуации со значимыми видами рисков, выбор конкретных мероприятий в рамках реализации данных планов, назначение ответственных подразделений и сроков реализации указанных мероприятий; принятие решения об окончании реализации данных планов.
- ▶ Утверждение состава экспертной группы и сроков проведения процедуры идентификации рисков.
- ▶ Рассмотрение карты рисков, формирование итогового перечня значимых рисков по Банку и Группе.
- ▶ Принятие решений по порядку применения нормативных требований относительно расчета обязательных нормативов.
- ▶ Оперативный контроль за эффективностью работы моделей путем рассмотрения отчетов о результатах постоянного мониторинга моделей и принятия решения о необходимости инициирования вопроса о пересмотре модели.
- ▶ Рассмотрение внутренних нормативных документов по порядку организации и функционированию системы управления кредитным риском.
- ▶ Рассмотрение внутренних нормативных документов, касающихся порядка и методик количественной оценки компонентов кредитного риска, включая методики определения рейтинга.
- ▶ Обеспечение достаточного уровня подготовки работников ДКиБР и работников, осуществляющих внутреннюю валидацию, в том числе установление критериев уровня подготовки работников, формирование плана подготовки работников, обеспечение контроля за выполнением этого плана.
- ▶ Принятие решения о признании дефолта по кредитным требованиям к юридическим лицам, по которым была проведена вынужденная реструктуризация.

Вышеперечисленные полномочия распространяются на Банк и консолидируемых участников Группы.

Объединенный Большой кредитный комитет (ОБКК) рассматривает заявки на финансирование от малого и среднего бизнеса.

ОБКК в пределах установленных лимитов принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск:

- ▶ Установление лимитов кредитного риска на кредитование под поручительство субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на кредитование под поручительство субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти, на которые ОБКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Установление лимитов кредитного риска на коммерческое кредитование юридических лиц и физических лиц.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на коммерческое кредитование юридических лиц и физических лиц, включая выдачу гарантий и поручительств, открытие аккредитивов и пр., на которые ОБКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Изменение условий сделок, включая отмену штрафных санкций – по сделкам, ранее одобренным ОБКК.
- ▶ Утверждение изменений в условиях договоров на предоставление кредита вне зависимости от суммы.

По сделкам, ранее одобренным ОБКК:

- ▶ Пролонгация действующих кредитных договоров, гарантий и поручительств.
- ▶ Изменение условий сделок.
- ▶ Изменение порядка разнесения поступивших средств в погашение долга.
- ▶ Изменение графика погашения долга.
- ▶ Реструктуризация долга.

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень (продолжение)

Лимитный кредитный комитет (ЛКК)

ЛКК в пределах установленных лимитов принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск:

- ▶ Установление лимитов кредитного риска на кредитование субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков в части кредитования субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти, на которые ЛКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Установление лимитов кредитного риска на кредитование под поручительство субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на кредитование под поручительство субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти, на которые ЛКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Установление лимитов кредитного риска на коммерческое кредитование юридических и физических лиц.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на коммерческое кредитование юридических и физических лиц, включая выдачу гарантий и поручительств, открытие аккредитивов и пр., на которые ЛКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Установление лимитов кредитного риска на кредитование коммерческих банков-контрагентов.
- ▶ Установление лимитов на приобретение ценных бумаг в собственный портфель и совершении операций «репо».
- ▶ Принятие Совкомбанком рисков на приобретение долевых ценных бумаг в собственный портфель.
- ▶ Установление лимитов на корреспондентские счета, в том числе лимит для инкассации и загрузки банкоматов.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на кредитование коммерческих банков-контрагентов.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на кредитование инсайдеров.
- ▶ Принятие решений об обязательном наличии актов уполномоченных государственных органов, доказывающих невозможность взыскания ссуды – по ссудам, превышающим 1% от величины собственных средств (капитала) Совкомбанка.
- ▶ Установление для ЛКК лимитов принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск.
- ▶ Принятие решений по делегированию полномочий ЛКК.

По сделкам, ранее одобренным ЛКК:

- ▶ Пролонгация действующих кредитных договоров, гарантий и поручительств.
- ▶ Изменение условий сделок.
- ▶ Изменение порядка разнесения поступивших средств в погашение долга.
- ▶ Возбуждение уголовного дела по заемщику.
- ▶ Утверждение внебюджетных расходов по – ответственному хранению, транспортировке, монтажу, демонтажу имущества, охрана залога с привлечением частных охранных предприятий.
- ▶ Подписание договора отступного, продажи/уступки долга другому кредитору.
- ▶ Изменение порядка разнесения поступивших средств в погашение долга.
- ▶ Изменение графика погашения долга.
- ▶ Реструктуризация долга.

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень (продолжение)

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)

- ▶ Построение оптимальной структуры привлеченных и размещенных средств для обеспечения согласованности активов и пассивов Банка по суммам и срокам погашения.
- ▶ Анализ состояния мгновенной, среднесрочной и долгосрочной рублевой и валютной ликвидности Банка.
- ▶ Утверждение стандартных ставок по вкладам, депозитам физических и юридических лиц, собственным векселям Банка, депозитным и сберегательным сертификатам, собственным облигациям, а также ставок по пассивам, используемым в качестве обеспечения или залога.
- ▶ Утверждение методики расчета ликвидности и параметров стресс-тестирования Банка.
- ▶ Предложение плана мероприятий по выходу из кризисных ситуаций для Банка.
- ▶ Определение перечней ценных бумаг, находящихся на балансе Банка:
 - ▶ подлежащих реализации в краткосрочной перспективе;
 - ▶ подлежащих переводу между портфелями;
 - ▶ приобретенных в целях управления риском потери ликвидности.
- ▶ Согласование списков бумаг, принимаемых для маржинальных позиций клиентов.
- ▶ Согласование вопросов, связанных с выпуском и обращением собственных ценных бумаг ПАО «Совкомбанк».
- ▶ Иные вопросы, относящиеся к ликвидности Банка.

Комитет по управлению операционным риском

- ▶ Коллегиальная выработка системных решений по управлению операционным риском с целью сокращения прямых и непрямых потерь, улучшения банковских процессов, систем и технологий.
- ▶ Развитие корпоративной культуры управления операционным риском в Банке.
- ▶ Обеспечение контроля решений по управлению операционным риском.
- ▶ Совершенствование и мониторинг превентивных мер по минимизации операционного риска.
- ▶ Совершенствование системы безопасности Банка (физической, информационной, финансовой) с целью минимизации операционного риска.

Контролирующий и сводный уровень

На контролирующем и сводном уровне в Совкомбанке выделяется *Служба управления рисками* с учетом выполнения следующих требований:

- ▶ Деятельность СУР соответствует требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, внутренним документам Совкомбанка.
- ▶ В Совкомбанке назначен руководитель СУР, который соответствует квалификационным требованиям, установленным в Указании Банка России № 4662-У, и требованиям к деловой репутации, установленным в Федеральном законе № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
- ▶ Руководитель и работники СУР состоят в штате Головной кредитной организации.
- ▶ Руководитель СУР находится в составе комитетов Головной кредитной организации, которые осуществляют функции текущего управления рисками и капиталом.
- ▶ СУР представлена несколькими действующими в Головной кредитной организации отдельными структурными подразделениями, между которыми распределены функции по управлению рисками:
 - ▶ Департамент банковских рисков (Блок «Риски»);
 - ▶ Департамент кредитных рисков (Блок «Риски»);
 - ▶ Департамент операционных рисков (Блок «Риски»);
 - ▶ Департамент розничных рисков (подразделения, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками).

37. Управление рисками (продолжение)

Контролирующий и сводный уровень (продолжение)

Блок «Риски»

- ▶ Разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Головной кредитной организации и Группы, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам.
- ▶ Организует процесс идентификации и оценку значимости рисков.
- ▶ Формирует отчетность ВПОДК как на уровне Группы в целом, так и на уровне ее участников.
- ▶ Формирует агрегированную отчетность об уровне значимых рисков для руководства, органов управления иных коллегиальных органов, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия управленческих решений.
- ▶ Проводит стресс-тестирование.
- ▶ Консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.
- ▶ Консолидирует финансовую отчетность по Группе для целей регуляторной отчетности.
- ▶ Формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Блок «Финансы»

- ▶ Консолидирует финансовую отчетность по Группе для целей управленческой отчетности.
- ▶ Осуществляет прогнозирование совокупного капитала с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.
- ▶ Осуществляет планирование объемов операций и капитала не реже одного раза в год.
- ▶ Учитывает результаты выполнения ВПОДК при принятии решений по развитию бизнеса Группы.
- ▶ Осуществляет анализ фактического результата Группы, в том числе сравнение с планом.

Служба внутреннего контроля

- ▶ Выявляет регуляторный риск.
- ▶ Учет событий, связанных с регуляторным риском.
- ▶ Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых новых банковских продуктов, услуг на предмет наличия регуляторного риска.
- ▶ Направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям и органам управления.
- ▶ Координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Группе.
- ▶ Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- ▶ Участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.
- ▶ Информировывает служащих Группы по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита

- ▶ Проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов.
- ▶ Проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками, в том числе проверяет деятельность подразделений Блока «Риски» Головной кредитной организации.
- ▶ Информировывает Наблюдательный совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.
- ▶ Формирует требования к организации внутреннего аудита в Группе в части проверки системы управления рисками и капиталом, в том числе разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные документы, определяющие единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам внутреннего аудита.

37. Управление рисками (продолжение)

Контролирующий и сводный уровень (продолжение)

Подробный функционал подразделений контролирующего и сводного уровня управления прописан в соответствующих Положениях о подразделениях и иных внутренних документах Группы.

Оперативный уровень

Главный бухгалтер и подчиняющиеся ему подразделения осуществляют контроль за операциями и рисками Головной кредитной организации в процессе проведения платежей или оформления сделок. Сделки проводятся только при условии соблюдения внутренних нормативных документов Головной кредитной организации, законодательных и юридических норм совершения операций, в том числе нормативных требований Банка России.

Все структурные подразделения Группы, непосредственно осуществляющие операции:

- ▶ Осуществляют оперативный контроль текущего уровня рисков проводимых операций.
- ▶ Руководители подразделений несут ответственность за интеграцию системы управления рисками в их подразделениях.
- ▶ Обеспечивают соблюдение принятых в Группе процедур и стратегии управления рисками.
- ▶ Участвуют в процессе постоянного совершенствования системы управления рисками путем формулирования предложений по ее совершенствованию.
- ▶ Оказывают содействие подразделениям контролирующего и сводного уровня в процессе реализации функции контроля за управлением рисками.

Головная кредитная организация оценивает следующие виды рисков как значимые для Группы:

- ▶ рыночный риск;
- ▶ процентный риск банковской книги;
- ▶ кредитный риск;
- ▶ риск ликвидности;
- ▶ операционный риск;
- ▶ стратегический риск.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Группа определяет следующую целевую структуру рыночного риска в разрезе видов операций, подверженных рыночному риску:

- ▶ операции покупки и продажи ценных бумаг торгового портфеля;
- ▶ сделки и операции, формирующие ОВП Банка;
- ▶ операции покупки и продажи производных финансовых инструментов.

Процедуры по управлению рыночным риском, включая риск концентрации, включают в себя:

- ▶ определение структуры торгового портфеля;
- ▶ методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- ▶ методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- ▶ процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов или выхода на новые рынки;
- ▶ систему лимитов и порядок их установления.

В целях учета риска концентрации при оценке и прогнозировании рыночного риска учитываются следующие элементы концентрации (в рамках проведения анализа чувствительности по дополнительным сценариям):

- ▶ доля финансовых инструментов одинакового кредитного качества в Торговом портфеле;
- ▶ доля инструментов одного эмитента/контрагента в Торговом портфеле.

37. Управление рисками (продолжение)

Процентный риск банковской книги

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам Банка, чувствительным к изменению процентных ставок.

Процентному риску банковской книги подвержены все активы и пассивы Группы, чувствительные к изменению процентных ставок.

Процедуры по управлению процентным риском банковской книги включают с себя:

- ▶ определение перечня чувствительных к изменению процентной ставки активов и пассивов;
- ▶ методики измерения процентного риска банковской книги;
- ▶ процедуры оценки достаточности капитала;
- ▶ методику анализа чувствительности по отношению к данному риску;
- ▶ систему лимитов и порядок их установления.

В целях учета риска концентрации при оценке и прогнозировании процентного риска учитываются следующие элементы концентрации:

- ▶ доля инструментов одного типа в процентно-чувствительных активах/пассивах Группы;
- ▶ доля финансовых инструментов со встроенными опционами (при наличии);
- ▶ концентрация финансовых инструментов одной срочности.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения для пересмотра процентных ставок. Чувствительность справедливой стоимости таких инструментов включает влияние предполагаемых изменений в безрисковой процентной ставке на горизонте одного года. Этот параметр оценивается в привязке к справедливой стоимости финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости, с фиксированной процентной ставкой, а также кредитов, предоставленных клиентам и привлеченных депозитов с плавающей процентной ставкой. Такая оценка предполагает использование допущения о том, что смещения кривой доходности – параллельны.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого дохода 2024 г.</i>	<i>Чувствительность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по ССПУ 2024 г.</i>	<i>Итого чувствительность чистой прибыли 2024 г.</i>	<i>Чувствительность капитала по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по ССПСД 2024 г.</i>	<i>Итого чувствительность собственного капитала 2024 г.</i>
Рубли	100	3 034	(3 951)	(917)	(1 546)	(2 463)
Доллары США	100	–	(1 064)	(1 064)	(229)	(1 293)
Евро	100	–	(281)	(281)	–	(281)

<i>Валюта</i>	<i>Снижение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого дохода 2024 г.</i>	<i>Чувствительность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по ССПУ 2024 г.</i>	<i>Итого чувствительность чистой прибыли 2024 г.</i>	<i>Чувствительность капитала по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по ССПСД 2024 г.</i>	<i>Итого чувствительность собственного капитала 2024 г.</i>
Рубли	100	(3 034)	3 951	917	1 546	2 463
Доллары США	100	–	1 064	1 064	229	1 293
Евро	100	–	281	281	–	281

37. Управление рисками (продолжение)

Процентный риск банковской книги (продолжение)

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>	<i>Чувстви- тельность чистого процентного дохода 2023 г.</i>	<i>Чувствитель- ность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоценивае- мыми по ССПУ 2023 г.</i>	<i>Итого чувствитель- ность чистой прибыли 2023 г.</i>	<i>Чувствитель- ность капитала по операциям с финансовыми инструментами, переоценивае- мыми по ССПСД 2023 г.</i>	<i>Итого чувстви- тельность собственного капитала 2023 г.</i>
Рубли	100	3 589	(7 031)	(3 442)	(2 258)	(5 700)
Доллары США	100	–	(1 264)	(1 264)	(335)	(1 599)
Евро	100	–	(299)	(299)	(9)	(308)

<i>Валюта</i>	<i>Снижение в базисных пунктах</i>	<i>Чувстви- тельность чистого процентного дохода 2023 г.</i>	<i>Чувствитель- ность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоценивае- мыми по ССПУ 2023 г.</i>	<i>Итого чувствитель- ность чистой прибыли 2023 г.</i>	<i>Чувствитель- ность капитала по операциям с финансовыми инструментами, переоценивае- мыми по ССПСД 2023 г.</i>	<i>Итого чувстви- тельность собственного капитала 2023 г.</i>
Рубли	100	(3 589)	7 031	3 442	2 258	5 700
Доллары США	100	–	1 264	1 264	335	1 599
Евро	100	–	299	299	9	308

Для уменьшения процентного риска Группа заключает долгосрочные процентные свопы с банками. Более подробная информация изложена в разделе Производные финансовые инструменты (Прим. 20).

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, не соответствуют величине обязательств, выраженных в той же валюте. Согласно политике Группы общая величина подверженности валютному риску не должна превышать 10% от собственного капитала.

Группа управляет валютным риском, возникающим в основном в связи с несовпадением объема валютных активов и пассивов, заключая валютные свопы и фьючерсы по соответствующим валютам через Московскую Биржу.

Чувствительность прибыли или убытка Группы за год, при классификации бессрочных субординированных облигаций в качестве обязательств, к изменениям валютных курсов на 31 декабря 2024 и 2023 гг. представлены следующим образом:

	<i>2024 г. Прибыль или убыток, млн руб.</i>	<i>2023 г. Прибыль или убыток, млн руб.</i>
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	8 783	3 383
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 196)	(846)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2 915	1 808
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(729)	(452)

Если бы бессрочные субординированные облигации не были включены в расчет, то чувствительность прибыли или убытка Группы за 2024 год и 2023 год составила бы:

	<i>2024 г. Прибыль или убыток, млн руб.</i>	<i>2023 г. Прибыль или убыток, млн руб.</i>
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	17 165	10 281
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(4 291)	(2 570)

37. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	<i>Рубли и прочие валюты млн руб.</i>	<i>Доллары США млн руб.</i>	<i>Евро млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	530 622	4 995	3 017	538 634
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	11 353	–	–	11 353
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- находящиеся в собственности Группы	21 712	–	–	21 712
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- находящиеся в собственности Группы	439 109	53 181	19 509	511 799
- обремененные залогом по договорам «репо»	30 521	–	–	30 521
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- находящиеся в собственности Группы	59 646	9 609	–	69 255
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 599 186	63 971	834	2 663 991
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия	15 546	–	–	15 546
Инвестиционная собственность	3 993	–	–	3 993
Основные средства и нематериальные активы	31 413	–	–	31 413
Активы в форме права пользования	11 088	–	–	11 088
Гудвил	4 708	–	–	4 708
Текущий актив по налогу на прибыль	10 454	–	–	10 454
Отложенный налоговый актив	39 687	–	–	39 687
Прочие активы	62 788	19 163	162	82 113
Итого активы	3 871 826	150 919	23 522	4 046 267
Обязательства				
Средства ЦБ РФ	84 904	–	–	84 904
Депозиты и счета банков	234 612	524	51	235 187
Текущие счета и депозиты клиентов	3 018 792	15 850	6 617	3 041 259
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 843	1 553	1	54 397
Прочие заемные средства	33 490	–	–	33 490
Отложенное налоговое обязательство	1 343	–	–	1 343
Текущая задолженность по налогу на прибыль	346	–	–	346
Субординированная задолженность	6 632	20 193	–	26 825
Прочие обязательства	149 285	27 535	1 705	178 525
Итого обязательства	3 582 247	65 655	8 374	3 656 276
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2024 г.	289 579	85 264	15 148	389 991
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2024 г.	(3 268)	563	(574)	(3 279)
Нетто-позиция по балансовым и внебалансовым активам и обязательствам 31 декабря 2024 г.	286 311	85 827	14 574	386 712
Бессрочные субординированные облигации	–	41 914	–	41 914
Нетто-позиция с учетом бессрочных субординированных облигаций на 31 декабря 2024 г.	286 311	43 913	14 574	344 798
Обязательства кредитного характера	2 593 738	108 074	1 961	2 703 773

37. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств на 31 декабря 2023 г.:

	<i>Рубли и прочие валюты млн руб.</i>	<i>Доллары США млн руб.</i>	<i>Евро млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	599 712	21 493	4 784	625 989
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 523	–	–	4 523
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- находящиеся в собственности Группы	20 667	48	–	20 715
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- находящиеся в собственности Группы	369 155	78 648	13 686	461 489
- обремененные залогом по договорам «репо»	9 378	–	–	9 378
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- находящиеся в собственности Группы	75 353	9 952	122	85 427
- обремененные залогом по договорам «репо»	–	–	–	–
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 830 470	63 386	681	1 894 537
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия	1 776	–	–	1 776
Инвестиционная собственность	2 526	–	–	2 526
Основные средства и нематериальные активы	18 042	–	–	18 042
Активы в форме права пользования	9 352	–	–	9 352
Гудвилл	4 057	–	–	4 057
Текущий актив по налогу на прибыль	995	–	–	995
Отложенный налоговый актив	19 390	–	–	19 390
Прочие активы	30 264	364	161	30 789
Итого активы	2 995 660	173 891	19 434	3 188 985
Обязательства				
Средства ЦБ РФ	21 524	–	–	21 524
Депозиты и счета банков	133 137	5 876	2	139 015
Текущие счета и депозиты клиентов	2 473 453	18 542	8 212	2 500 207
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 889	–	1	15 890
Прочие заемные средства	30 910	–	–	30 910
Отложенное налоговое обязательство	261	–	–	261
Текущая задолженность по налогу на прибыль	1 828	–	–	1 828
Субординированная задолженность	6 546	17 880	–	24 426
Прочие обязательства	130 859	23 577	2 131	156 567
Итого обязательства	2 814 407	65 875	10 346	2 890 628
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2023 г.	181 253	108 016	9 088	298 357
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2023 г.	(45 761)	(56 610)	(46)	(102 417)
Нетто-позиция по балансовым и внебалансовым активам и обязательствам 31 декабря 2023 г.	135 492	51 406	9 042	195 940
Бессрочные субординированные облигации	–	34 490	–	34 490
Нетто-позиция с учетом бессрочных субординированных облигаций на 31 декабря 2023 г.	135 492	16 916	9 042	161 450
Обязательства кредитного характера	1 598 717	61 386	5 157	1 665 260

Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам в рублях рассчитывается как балансирующая величина позиций по внебалансовым активам и обязательствам в иностранной валюте.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа может не получить планируемый доход от активов вследствие того, что некоторые ее клиенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось.

Финансовые результаты и Капитал Группы на конец текущего отчетного периода не зависят существенно от сумм досрочного погашения.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность получения убытка вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой.

В разрезе направлений деятельности, подверженных кредитному риску, Группа определяет следующую целевую структуру кредитного риска:

- ▶ кредитование корпоративных заемщиков;
- ▶ розничное кредитование;
- ▶ кредитование субъектов МСБ;
- ▶ кредитование субъектов и муниципальных образований РФ;
- ▶ вложения подразделений казначейства в ценные бумаги, векселя, межбанковские кредиты и прочие финансовые инструменты;
- ▶ кредитный риск контрагента.

Процедуры управления кредитным риском, включая риск концентрации, включают в себя:

- ▶ порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- ▶ методики определения и порядок установления лимитов на операции, подверженные кредитному риску;
- ▶ методологию оценки риска на контрагента (заемщика), в том числе методологию оценки финансового положения контрагента (заемщика), качества ссуд, определения размера требований к капиталу Группы;
- ▶ требования к обеспечению (залог) по обязательствам контрагентов (заемщиков) и методологию его оценки.

Группа не выделяет риск концентрации как отдельный вид риска. В рамках идентификации рисков оценивается значимость риска концентрации по разным направлениям и в случае превышения критериев значимости управляется в рамках соответствующего риска.

Процедуры по управлению риском концентрации включают в себя:

- ▶ методологию и порядок выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования устойчивости Группы к риску концентрации;
- ▶ процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов;
- ▶ порядок информирования органов управления о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

В целях выявления и измерения риска концентрации Группа определяет систему показателей, учитывающих следующие формы концентрации:

- ▶ значительный объем требований к одному клиенту (группе связанных клиентов);
- ▶ значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- ▶ кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- ▶ кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- ▶ зависимость Группы от отдельных видов доходов и от отдельных источников фондирования.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Группа определяет систему лимитов, позволяющую контролировать формы концентрации.

Мониторинг подверженности Группы каждой из форм риска концентрации и контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам регламентируется положениями Группы по управлению каждым значимым риском.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Классификация финансовых активов по четырем категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9.

- ▶ «Высокий рейтинг» – финансовые активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность исполнять свои обязательства, имеют, как правило, высокий рейтинг кредитоспособности на уровне AAA(RU) / ruAAA, присвоенный российскими рейтинговыми агентствами АКРА, Эксперт РА по национальной шкале.
- ▶ «Стандартный рейтинг» присваивается финансовым активам, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, кредитные рейтинги контрагентов находятся в диапазоне от BB(RU) / ruBB до AA+(RU) / ruAA+ по национальной шкале российских рейтинговых агентств АКРА, Эксперт РА, а для кредитов, предоставленных физическим лицам отсутствует просроченная задолженность. Своевременное исполнение контрагентами принятых на себя финансовых обязательств по активам со «Стандартным рейтингом» оценивается Группой как высокое.
- ▶ «Ниже стандартного рейтинга» – финансовые активы, по которым наблюдается изменение кредитного риска (просроченная задолженность Этапа 1 (нарушение срока платежа от 1 до 30 дней) и Этапа 2 (нарушение срока платежа от 31 до 90 дней).
- ▶ «Обесцененные» – финансовые активы, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска, имеют признаки обесценения и соответствуют определению дефолта.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества на 31 декабря 2024 г. в разрезе классов активов, подверженных кредитному риску, по статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

<i>На 31 декабря 2024 г.</i>	<i>Прим.</i>	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Обесцененные</i>	<i>Итого</i>	
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	18	Этап 1	431 079	88 458	431	–	519 968
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	Этап 1	4 070	17 642	–	–	21 712
- Средства, размещенные в банках							
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	Этап 1	–	296 182	6 414	–	302 596
- Потребительское кредитование		Этап 2	–	–	4 429	–	4 429
		Этап 3	–	–	–	7 979	7 979
		ПСКО	–	–	–	1 550	1 550
- Карты рассрочки		Этап 1	–	148 651	3 215	–	151 866
		Этап 2	–	–	1 295	–	1 295
		Этап 3	–	–	–	3 281	3 281
		ПСКО	–	–	–	345	345
- Ипотечные кредиты		Этап 1	–	327 952	4 374	–	332 326
		Этап 2	–	–	1 591	–	1 591
		Этап 3	–	–	–	6 183	6 183
		ПСКО	–	–	–	152	152
- Автокредиты		Этап 1	–	450 593	5 661	–	456 254
		Этап 2	–	–	3 104	–	3 104
		Этап 3	–	–	–	5 865	5 865
		ПСКО	–	–	–	17	17
		Этап 1	–	1 298 955	16 337	–	1 315 292
		Этап 2	–	–	53 726	–	53 726
		Этап 3	–	–	–	11 231	11 231
- Кредиты корпоративным клиентам		ПСКО	–	–	–	1 844	1 844
- Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	4	1 041	–	–	1 045
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	35	Этап 1	–	1 629 501	–	–	1 629 501
		Этап 2	–	–	4 452	–	4 452
		Этап 3	–	–	–	47	47
Банковские гарантии	35	Этап 1	–	79 909	–	–	79 909
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	35	Этап 1	–	989 864	–	–	989 864
Итого			435 153	5 328 748	105 029	38 494	5 907 424

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В строку «Обязательства по предоставлению банковских гарантий» включены также обязательства по выдаче нефинансовых гарантий.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества на 31 декабря 2023 г. в разрезе классов активов, подверженных кредитному риску, по статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

На 31 декабря 2023 г.	Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого	
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	18	Этап 1	512 590	79 729	464	–	592 783
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	Этап 1	2 258	18 457	–	–	20 715
- Средства, размещенные в банках							
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	Этап 1	–	148 958	3 123	–	152 081
- Потребительское кредитование		Этап 2	–	–	1 498	–	1 498
		Этап 3	–	–	–	3 468	3 468
		ПСКО	–	–	–	188	188
- Карты рассрочки		Этап 1	–	119 270	2 283	–	121 553
		Этап 2	–	–	1 064	–	1 064
		Этап 3	–	–	–	1 730	1 730
		ПСКО	–	–	–	55	55
- Ипотечные кредиты		Этап 1	–	238 196	3 266	–	241 462
		Этап 2	–	–	1 203	–	1 203
		Этап 3	–	–	–	4 077	4 077
		ПСКО	–	–	–	149	149
- Автокредиты		Этап 1	–	260 623	2 974	–	263 597
		Этап 2	–	–	1 442	–	1 442
		Этап 3	–	–	–	2 396	2 396
		ПСКО	–	–	–	–	–
- Кредиты корпоративным клиентам		Этап 1	–	1 032 173	8 275	–	1 040 448
		Этап 2	–	–	38 845	–	38 845
		Этап 3	–	–	–	8 267	8 267
		ПСКО	–	–	–	175	175
- Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	885	1 069	–	–	1 954
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	35	Этап 1	–	1 064 008	–	–	1 064 008
	35	Этап 2	–	–	9 847	–	9 847
Банковские гарантии	35	Этап 1	–	38 726	–	–	38 726
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	35	Этап 1	–	552 679	–	–	552 679
Итого			515 733	3 553 888	74 284	20 505	4 164 410

В строку «Обязательства по предоставлению банковских гарантий» включены также обязательства по выдаче нефинансовых гарантий.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Группа рассчитывает ОКУ на основании оценки ожидаемых недополученных денежных средств. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить.

Для оценки ОКУ Группа использует четыре основных показателя:

- ▶ Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта.
- ▶ Вероятность дефолта (PD) – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени. Для определения PD по кредитному портфелю юридических лиц Группа использует модель ПВР с корректировками до МСФО (IFRS) 9, в соответствии с которой клиентам Группы присваивается внутренний рейтинг.
- ▶ Потери в случае дефолта (LGD) – оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате реализации залогового имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах от EAD.
- ▶ Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку на момент выдачи кредита (ЭПС) по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

Весь срок – максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ОКУ. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий такой срок равен максимальному установленному договором сроку, в течение которого у организации имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита. Применительно к кредитным картам, выданным физическим лицам, данный срок устанавливается на основании внутренних статистических данных.

ОКУ за весь срок – убытки, возникающие в результате наступления всех возможных событий дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента.

ОКУ за 12 месяцев – часть ОКУ за весь срок действия, которая представляет собой ОКУ, вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут наступить в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченных оставшимся договорным сроком действия финансового инструмента.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые инструменты – финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания.

Дефолтные и кредитно-обесцененные активы. Кредит является кредитно-обесцененным, если действует хотя бы один из следующих признаков на уровне кредитного договора:

- ▶ заемщик просрочил платежи по договору более чем на 90 дней;
- ▶ заемщик находится в процедуре банкротства или признан банкротом;
- ▶ в случае наличия прочих качественных факторов, свидетельствующих об обесценении.

Определение «дефолта», приведенное выше, применяется ко всем типам финансовых инструментов Группы.

Существенное увеличение кредитного риска (СУКР). Оценка на предмет СУКР проводится на индивидуальной и коллективной основе. Оценка на предмет СУКР по кредитам корпоративным клиентам и облигациям, кредитам субъектам РФ и муниципальным образованиям, межбанковским кредитам, учитываемым по амортизированной стоимости или ССПСД, проводится на индивидуальной основе путем отслеживания перечисленных ниже событий и обстоятельств. Департамент рисков Группы регулярно отслеживает и анализирует критерии, используемые для определения СУКР.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа приходит к выводу о наличии СУКР по финансовому инструменту при условии удовлетворения одного или нескольких количественных или качественных критериев, перечисленных ниже:

Применительно к кредитам корпоративным клиентам и облигациям, кредитам субъектам РФ и муниципальным образованиям, межбанковским кредитам:

- ▶ просрочка от 31 до 90 дней;
- ▶ ухудшение финансового положения, выражающееся в фактах, выявленных в рамках мониторинга финансового положения;
- ▶ пролонгация финансового инструмента, при условии, что заемщик по любой из своих ссуд допускал за последние 180 дней, которые отсчитываются от отчетной даты, просрочку 30+ по основной сумме долга или/и процентам;
- ▶ прочие критерии, выявленные в ходе регулярного мониторинга кредитного риска.

Применительно к кредитам физическим лицам:

- ▶ просрочка от 31 до 90 дней;
- ▶ реструктуризация кредита, которая обусловлена ухудшением платежеспособности заемщика, и проведение мероприятий по возврату кредитных средств на отчетную дату.

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, ожидаемых 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 портфеля финансовых инструментов.

Группа установила политику 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.

На основании описанного выше процесса Группа распределяет финансовые инструменты по следующим категориям:

- Этап 1: Группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым существенно не увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за 12 месяцев, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- Этап 2: Группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструментов, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- Этап 3: Группа кредитно-обесцененных финансовых инструментов, резервы по которым создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструментов, а процентные доходы начисляются на основании амортизированной стоимости.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. ОКУ оцениваются за весь срок действия активов, а на отчетную дату Группа отражает исключительно накопленные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок действия активов с даты их первоначального признания.

Группа оценивает кредитно-обесцененные активы на коллективной и индивидуальной основе.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

На коллективной основе Группа оценивает следующие типы кредитов: потребительские кредиты, кредитные карты, ипотечные кредиты, автокредиты, кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам, а также некоторые корпоративные кредиты. Данный подход предполагает разделение портфеля на однородные сегменты с учетом данных о заемщиках, включая данные о нарушении платежных обязательств, выходах в дефолт и списаниях за прошлые периоды.

Принципы оценки на коллективной и индивидуальной основе. Оценка ОКУ на коллективной основе подразумевает под собой расчет показателей PD, LGD и EAD в разрезе типов кредитов. Оценка на индивидуальной основе основывается на оценке ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу, основанных на наиболее вероятных сценариях урегулирования задолженности.

Экспертные суждения подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактическими суммами убытков.

Принципы оценки на коллективной основе. Для оценки резерва под кредитные убытки на коллективной основе Группа распределила кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Схожие характеристики кредитного риска включают, например, тип клиента, тип продукта и т.п.

Величина ОКУ определяется путем прогнозирования параметров кредитного риска (EAD, PD и LGD) в каждом будущем периоде на протяжении всего срока действия сегмента, оцениваемого на коллективной основе. Такой метод позволяет эффективно рассчитать величины ОКУ по каждому будущему периоду, которые затем дисконтируются до приведенной стоимости на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ОКУ, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или приближенную к ней ставку.

Ниже приводится описание основных принципов расчета параметров кредитного риска.

Величины EAD определяются на основании предполагаемого графика погашения кредитов в зависимости от типа продукта.

Для расчета ОКУ используются два вида PD: в течение 12 месяцев и за весь срок действия финансового инструмента:

- ▶ PD в течение 12 месяцев – кривая потерь в течение 12 месяцев, следующих за отчетной датой (либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев). PD в течение 12 месяцев оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и может быть скорректирована с учетом прогнозной информации;
- ▶ PD за весь срок действия – кривая потерь в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и может быть скорректирована с учетом прогнозной информации.

Для расчета PD за весь срок действия Группа использует статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, например, построение кривых PD за весь срок действия на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе матриц миграции и пр.

LGD представляет собой прогнозируемую Группой величину убытков по дефолтным кредитам, оцененным на коллективной основе, с учетом последних доступных статистических данных о погашениях.

Управление кредитным качеством кредитов, выданных физическим лицам и корпоративным клиентам, на 31 декабря 2024 г. и 2023 г. представлено в Примечании 21.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения убытков вследствие неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы.

Значения обязательных нормативов Банковской группы за 31 декабря 2024 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Управление риском ликвидности осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения капитала на его покрытие.

Процедуры по управлению риском ликвидности включают:

- ▶ определение факторов возникновения риска ликвидности;
- ▶ описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности;
- ▶ описание процедур определения потребности в фондировании;
- ▶ детальное прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым позициям на различных временных интервалах (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность), включая анализ избытка/дефицита ликвидности на соответствующих временных интервалах, в том числе с учетом характеристик, основанных на прогнозах поведения клиентов, состояния финансовых рынков в нормальных условиях и в периоды нестабильности, с учетом Стратегии развития Банка;
- ▶ определение порядка установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за их соблюдением;
- ▶ процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- ▶ методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- ▶ процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью;
- ▶ процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.

Группа определяет следующую целевую структуру риска ликвидности в разрезе следующих форм (источников риска ликвидности):

- ▶ риск структурной ликвидности – риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- ▶ риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- ▶ риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- ▶ риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, (собственный и рыночный кредитный спрэд) влияющими на размер будущих доходов Головной кредитной организации.

Количественная оценка потребности в капитале для покрытия риска концентрации в источниках фондирования осуществляется только в разрезе корпоративного портфеля Банка. Подобная оценка не осуществляется по розничному направлению в связи с высокой степенью диверсификации депозитного портфеля:

- ▶ расчет потребности в капитале для покрытия риска концентрации в источниках фондирования осуществляется путем произведения надбавки к требуемому капиталу по риску концентрации в источниках фондирования, совокупного объема срочных депозитов, размещенных контрагентами в Банке на дату расчета, надбавки к процентной ставке для удержания срочных депозитов, размещенных контрагентами в Банке на дату расчета.

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Приведенные далее таблицы показывают распределение недисконтированных сумм денежных потоков в отношении финансовых обязательств, гарантий и забалансовых обязательств Группы кредитного характера в зависимости от наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения). Полная величина поступлений и выбытий денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Группой движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и забалансовым обязательствам Группы кредитного характера может существенно отличаться от представленного далее анализа:

Финансовые обязательства на 31 декабря 2024 г.	До востре- бования и менее	От 1 до	От 3 месяцев	От 1 года	Более	Совокупный	Балансовая стоимость млн руб.
	1 месяца млн руб.	3 месяцев млн руб.	до 1 года млн руб.	до 5 лет млн руб.	5 лет млн руб.	отток, брутто млн руб.	
Средства ЦБ РФ	74 796	–	5 313	5 873	–	85 982	84 904
Депозиты и счета банков	95 057	120 657	5 379	21 287	434	242 814	235 187
Текущие счета и депозиты клиентов	1 380 464	601 330	584 341	151 301	436 886	3 154 322	3 041 259
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 944	9 457	12 461	50 446	1	75 309	54 397
Прочие заемные средства	–	46	37 006	–	–	37 052	33 490
Субординированная задолженность	1 363	661	4 435	10 235	22 496	39 190	26 825
Обязательства по договорам аренды	535	1 083	4 703	7 361	504	14 186	11 551
Прочие обязательства	32 675	–	–	–	–	32 675	32 675
Итого финансовые обязательства	1 587 834	733 234	653 638	246 503	460 321	3 681 530	3 520 288
Обязательства кредитного характера	2 703 773	–	–	–	–	2 703 773	2 703 773

Финансовые обязательства на 31 декабря 2023 г.	До востре- бования и менее	От 1 до	От 3 месяцев	От 1 года	Более	Совокупный	Балансовая стоимость млн руб.
	1 месяца млн руб.	3 месяцев млн руб.	до 1 года млн руб.	до 5 лет млн руб.	5 лет млн руб.	отток, брутто млн руб.	
Средства ЦБ РФ	8 804	–	280	14 383	–	23 467	21 524
Депозиты и счета банков	86 466	50 686	3 419	296	–	140 867	139 015
Текущие счета и депозиты клиентов	1 333 331	493 189	314 706	46 494	350 806	2 538 526	2 500 207
Выпущенные долговые ценные бумаги	216	350	13 085	4 215	–	17 866	15 890
Прочие заемные средства	626	39	146	38 302	–	39 113	30 910
Субординированная задолженность	60	544	1 296	11 455	22 655	36 010	24 426
Обязательства по договорам аренды	414	830	3 576	5 598	639	11 057	9 344
Прочие обязательства	21 361	–	–	–	–	21 361	21 361
Итого финансовые обязательства	1 451 278	545 638	336 508	120 743	374 100	2 828 267	2 762 677
Обязательства кредитного характера	1 665 260	–	–	–	–	1 665 260	1 665 260

В строку «Обязательства кредитного характера» включены также обязательства по выдаче нефинансовых гарантий.

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Таблица, представленная ниже, отражает расшифровку монетарных активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, определенным руководством Группы, на 31 декабря 2024 г.:

	Менее 1 месяца млн руб.	От 1 до 3 месяцев млн руб.	От 3 месяцев до 1 года млн руб.	Промежу- точный итог менее 1 года млн руб.	От 1 года до 5 лет млн руб.	Более 5 лет млн руб.	Промежу- точный итог более 1 года млн руб.	Просро- ченные и без опре- деленного срока погашения млн руб.	Итого млн руб.
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	533 044	5 590	–	538 634	–	–	–	–	538 634
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 193	2 172	2 003	8 368	438	9	447	2 538	11 353
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:									
- находящиеся в собственности Группы	2 513	5 477	11 584	19 574	2 089	49	2 138	–	21 712
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:									
- находящиеся в собственности Группы	511 799	–	–	511 799	–	–	–	–	511 799
- обремененные залогом по договорам «репо»	30 521	–	–	30 521	–	–	–	–	30 521
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход									
- находящиеся в собственности Группы	67 907	–	–	67 907	–	–	–	1 348	69 255
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	114 069	312 146	767 373	1 193 588	1 031 763	392 704	1 424 467	45 936	2 663 991
Текущие активы по налогу на прибыль	10 454	–	–	10 454	–	–	–	–	10 454
Прочие активы	19 374	3 977	2 947	26 298	2 185	3	2 188	–	28 486
Итого активы	1 293 874	329 362	783 907	2 407 143	1 036 475	392 765	1 429 240	49 822	3 886 205
Обязательства									
Средства ЦБ РФ	74 386	–	5 040	79 426	5 478	–	5 478	–	84 904
Депозиты и счета банков	94 553	116 337	5 184	216 074	18 693	420	19 113	–	235 187
Текущие счета и депозиты клиентов	1 122 896	581 907	536 699	2 241 502	117 403	2 451	119 854	679 903	3 041 259
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 106	7 746	5 837	15 689	38 707	1	38 708	–	54 397
Прочие заемные средства	–	–	33 490	33 490	–	–	–	–	33 490
Текущая задолженность по налогу на прибыль	346	–	–	346	–	–	–	–	346
Субординированная задолженность	1 348	–	2 974	4 322	2 854	19 649	22 503	–	26 825
Прочие обязательства	58 464	19 362	19 237	97 063	26 736	42 585	69 321	–	166 384
Итого обязательства	1 354 099	725 352	608 461	2 687 912	209 871	65 106	274 977	679 903	3 642 792
Нетто-позиция на 31 декабря 2024 г.	(60 225)	(395 990)	175 446	(280 769)	826 604	327 659	1 154 263	(630 081)	243 413
Совокупный разрыв на 31 декабря 2024 г.	(60 225)	(456 215)	(280 769)	(280 769)	545 835	873 494	1 154 263	243 413	–
Обязательства кредитного характера	319 271	69 716	392 214	781 201	1 555 150	367 422	1 922 572	–	2 703 773

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Таблица, представленная ниже, отражает расшифровку монетарных активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, определенным руководством Группы, на 31 декабря 2023 г.:

	Менее 1 месяца млн руб.	От 1 до 3 месяцев млн руб.	От 3 месяцев до 1 года млн руб.	Промежу- точный итог менее 1 года млн руб.	От 1 года до 5 лет млн руб.	Более 5 лет млн руб.	Промежу- точный итог более 1 года млн руб.	Просро- ченные и без опре- деленного срока погашения млн руб.	Итого млн руб.
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	620 316	5 673	–	625 989	–	–	–	–	625 989
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 995	873	538	3 406	78	1	79	1 038	4 523
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:									
- находящиеся в собственности Группы	2 142	3 469	4 936	10 547	9 968	123	10 091	77	20 715
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:									
- находящиеся в собственности Группы	461 489	–	–	461 489	–	–	–	–	461 489
- обремененные залогом по договорам «репо»	9 378	–	–	9 378	–	–	–	–	9 378
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход									
- находящиеся в собственности Группы	84 799	–	–	84 799	–	–	–	628	85 427
- обремененные залогом по договорам «репо»	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	89 744	277 106	549 009	915 859	721 913	236 846	958 759	19 919	1 894 537
Текущие активы по налогу на прибыль	995	–	–	995	–	–	–	–	995
Прочие активы	5 561	364	846	6 771	641	–	641	–	7 412
Итого активы	1 276 419	287 485	555 329	2 119 233	732 600	236 970	969 570	21 662	3 110 465
Обязательства									
Средства ЦБ РФ	8 767	–	268	9 035	12 489	–	12 489	–	21 524
Депозиты и счета банков	86 160	49 378	3 227	138 765	250	–	250	–	139 015
Текущие счета и депозиты клиентов	1 102 655	482 378	297 594	1 882 627	43 392	329	43 721	573 859	2 500 207
Выпущенные долговые ценные бумаги	61	148	12 064	12 273	3 616	1	3 617	–	15 890
Прочие заемные средства	–	–	–	–	30 910	–	30 910	–	30 910
Текущая задолженность по налогу на прибыль	1 828	–	–	1 828	–	–	–	–	1 828
Субординированная задолженность	–	–	–	–	5 336	19 090	24 426	–	24 426
Прочие обязательства	137 676	1 128	3 161	141 965	5 918	1 137	7 055	–	149 020
Итого обязательства	1 337 147	533 032	316 314	2 186 493	101 911	20 557	122 468	573 859	2 882 820
Нетто-позиция на 31 декабря 2023 г.	(60 728)	(245 547)	239 015	(67 260)	630 689	216 413	847 102	(552 197)	227 645
Совокупный разрыв на 31 декабря 2023 г.	(60 728)	(306 275)	(67 260)	(67 260)	563 429	779 842	847 102	227 645	–
Обязательства кредитного характера	234 806	19 240	234 826	488 872	1 041 566	134 822	1 176 388	–	1 665 260

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблицах, приведенных выше, представлена расшифровка монетарных активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, определенным руководством Группы, на 31 декабря 2024 и 2023 г. Распределение активов и обязательств осуществлено по оставшимся договорным срокам до погашения, за исключением ценных бумаг в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, и некоторых счетов клиентов. Ценные бумаги в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Группы, отражены в категории «менее 1 месяца», так как руководство Группы полагает, что эти финансовые инструменты в такой срок могут быть реализованы в ходе обычной деятельности или могут быть использованы Группой в качестве залогового обеспечения по кредитам Банка России. В данную категорию также отнесены облигации иностранных эмитентов, которые были заблокированы в течение 2022 года.

Суммы, отраженные во всех таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

В соответствии с российским законодательством, вкладчики – физические лица могут востребовать срочные вклады досрочно. Руководство Группы полагает, что диверсификация счетов до востребования и депозитов по количеству и типам вкладчиков (Прим. 27), а также накопленный опыт Группы на протяжении нескольких экономических циклов в Российской Федерации, дают основания считать счета до востребования и срочные депозиты клиентов наиболее долгосрочным и стабильным источником финансирования.

Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц отражены в категории «Просроченные и без определенного срока погашения», поскольку накопленный опыт Группы дает основания рассматривать данные счета в качестве стабильного и долгосрочного источника финансирования.

При прогнозировании ликвидности Группа рассчитывает покрыть разрывы в ликвидности согласно представленным выше таблицам за счет привлекаемых на текущие счета средств и депозитов клиентов, а также за счет средств буфера ликвидности, состоящего из портфеля ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по сделкам РЕПО с Банком России или с Национальным клиринговым центром, а также из действующих инструментов рефинансирования Банка России (кредиты под залог нерыночного обеспечения).

Обязательства кредитного характера отражены в категории «менее 1 месяца», поскольку все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения; в случае договоров банковской гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована. В строку «Обязательства кредитного характера» включены также обязательства по выдаче нефинансовых гарантий.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Операционному риску подвержены все направления деятельности и операции Группы вне зависимости от специфики и объема осуществляемых операций и сделок.

Все сотрудники Головной кредитной организации/участника Группы несут ответственность за своевременное информирование об инцидентах операционного риска и оказание содействия при исследовании причин и обстоятельств инцидентов операционного риска.

В Группе на постоянной основе обновляется база событий операционного риска – аналитическая база данных о событиях операционного риска и их потерях, об убытках, понесенных вследствие его реализации, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам включая обстоятельства их возникновения.

37. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

В Группе используются следующие процедуры управления операционным риском:

- ▶ идентификация операционного риска, проводимая согласно Процедурам управления операционным риском ПАО «Совкомбанк» и Банковской группы ПАО «Совкомбанк»;
- ▶ сбор и регистрация информации о внутренних событиях операционного риска и потерях от его реализации;
- ▶ определение стоимости потерь и возмещений от реализации событий операционного риска в соответствии с Порядком ведения базы событий операционного риска ПАО «Совкомбанк»;
- ▶ количественная оценка уровня операционного риска (включает в себя: оценку объема капитала, агрегированную оценку уровня операционного риска, оценку ожидаемых потерь от реализации операционного риска в разрезах (при применимости): по Банку / по направлениям деятельности / прокси-процессам, видам операционного риска, а также по типам событий операционного риска;
- ▶ качественная оценка уровня операционного риска (включая самооценку, сценарный анализ с учетом моделирования угроз, профессиональную оценку СВА или специально привлеченными внешними экспертами);
- ▶ выбор и применение способа реагирования на операционный риск;
- ▶ мониторинг операционного риска (включая ключевые индикаторы риска, ключевые индикаторы контроля, показатели уровня операционного риска, контрольные показатели уровня операционного риска).

В целях снижения операционного риска могут применяться мероприятия и меры, направленные на уменьшение негативного влияния операционного риска в соответствии с Процедурами управления операционным риском ПАО «Совкомбанк» и Банковской группы ПАО «Совкомбанк» и Положением о специализированных подразделениях ПАО «Совкомбанк».

Процедуры управления, а также инструменты и способы идентификации и оценки операционных рисков регламентируются отдельными внутренними нормативными документами.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

Для минимизации возможного неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе корпоративного управления Банк организует процедуры по контролю за стратегическим риском.

Процедуры по управлению стратегическим риском регламентируются внутренними нормативными документами Банка и включают в себя:

- ▶ идентификацию стратегического риска;
- ▶ оценку и прогнозирование стратегического риска. При этом оценка стратегического риска происходит как качественными методами (SWOT-анализ, оценка в соответствии с требованиями 4336-У; оценка стратегического риска при планировании деятельности на рынке слияний и поглощений), так и количественными (регулярный контроль соблюдения целевых показателей Финансового плана);
- ▶ ограничение стратегического риска;
- ▶ определение необходимого капитала для покрытия финансовых потерь в случае реализации стратегического риска;
- ▶ контроль и оптимизация стратегического риска;
- ▶ контроль качества и оценку эффективности системы управления стратегическим риском.

37. Управление рисками (продолжение)

Отраслевая структура активов

В таблице ниже представлено распределение активов по отраслям на 31 декабря 2024 г.:

	<i>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Прим. 20)</i>	<i>Средства, размещенные в банках (Прим. 19)</i>	<i>Кредиты клиентам (Прим. 21)</i>	<i>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (Прим. 21)</i>	<i>Облигации переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Прим. 22)</i>	<i>Итого</i>	<i>%</i>
	<i>млн руб.</i>	<i>млн руб.</i>	<i>млн руб.</i>	<i>млн руб.</i>	<i>млн руб.</i>	<i>млн руб.</i>	<i>%</i>
Физические лица	–	–	1 352 302	–	–	1 352 302	39,7%
Торговля	19 317	–	355 710	–	–	375 027	11,0%
Малые предприятия и прочие клиенты	–	–	320 111	–	–	320 111	9,4%
Государственные финансовые институты развития	142 525	–	–	–	21 633	164 158	4,8%
Строительство и проектирование	20 113	–	124 406	–	–	144 519	4,2%
Промышленное производство	6 589	–	100 227	1 050	2 356	110 222	3,2%
Энергетика	11 351	–	96 165	–	227	107 743	3,2%
Лизинг	68 183	–	34 433	–	4 371	106 987	3,1%
Государственные и муниципальные образования	39 996	–	30 714	–	29 349	100 059	2,9%
Банки	73 234	21 736	–	–	–	94 970	2,8%
Транспорт	63 066	–	14 798	4	1 538	79 406	2,3%
Прочие финансовые институты	15 589	–	62 035	–	–	77 624	2,3%
Услуги	1 015	–	70 318	–	–	71 333	2,1%
Коммерческая недвижимость	300	–	63 088	–	–	63 388	1,9%
Нефтехимия	19 087	–	34 698	–	–	53 785	1,6%
Металлургия	16 502	–	25 869	–	1 548	43 919	1,3%
Добыча полезных ископаемых	10 396	–	22 179	–	–	32 575	1,0%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1 281	–	28 010	–	–	29 291	0,9%
Инфраструктура	13 566	–	7 118	–	6 716	27 400	0,8%
Жилая недвижимость	100	–	13 521	–	–	13 621	0,4%
Химическая и фармацевтическая промышленность	795	–	11 688	–	–	12 483	0,4%
Телекоммуникации	6 590	–	3 832	–	–	10 422	0,3%
Диверсифицированные холдинги	4 859	–	–	–	–	4 859	0,1%
Информационные технологии	1 397	–	3 150	–	169	4 716	0,1%
Прочие сектора	154	–	6 704	–	–	6 858	0,2%
	536 005	21 736	2 781 076	1 054	67 907	3 407 778	100,0%

37. Управление рисками (продолжение)

Отраслевая структура активов (продолжение)

В таблице ниже представлено распределение активов по отраслям на 31 декабря 2023 г.:

	<i>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Прим. 20)</i> млн руб.	<i>Средства, размещенные в банках (Прим. 19)</i> млн руб.	<i>Кредиты клиентам (Прим. 21)</i> млн руб.	<i>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (Прим. 21)</i> млн руб.	<i>Облигации переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий доход (Прим. 22)</i> млн руб.	<i>Итого</i> млн руб.	<i>%</i>
Физические лица	–	–	837 920	–	–	837 920	32,8%
Торговля	744	–	261 122	–	–	261 866	10,3%
Малые предприятия и прочие клиенты	–	–	237 271	–	–	237 271	9,3%
Прочие финансовые институты	28 958	–	97 593	–	–	126 551	5,0%
Государственные финансовые институты развития	74 781	–	10 397	–	30 351	115 529	4,5%
Строительство и проектирование	17 369	–	89 858	–	–	107 227	4,2%
Банки	81 136	20 767	–	–	–	101 903	4,0%
Промышленное производство	8 821	–	84 757	1 073	3 269	97 920	3,8%
Государственные и муниципальные образования	24 326	–	26 817	–	35 099	86 242	3,4%
Лизинг	53 485	–	21 807	–	4 956	80 248	3,1%
Транспорт	66 134	–	10 786	887	1 635	79 442	3,1%
Энергетика	10 354	–	59 717	–	301	70 372	2,8%
Нефтехимия	25 972	–	33 067	–	202	59 241	2,3%
Коммерческая недвижимость	475	–	46 939	–	–	47 414	1,9%
Металлургия	27 651	–	18 850	–	271	46 772	1,8%
Услуги	1 119	–	37 327	–	–	38 446	1,5%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	4 593	–	33 483	–	164	38 240	1,5%
Телекоммуникации	6 060	–	27 607	–	405	34 072	1,3%
Добыча полезных ископаемых	15 367	–	11 728	–	859	27 954	1,1%
Инфраструктура	14 833	–	1 676	–	6 967	23 476	0,9%
Химическая и фармацевтическая промышленность	196	–	15 287	–	142	15 625	0,6%
Информационные технологии	1 169	–	5 238	–	178	6 585	0,3%
Жилая недвижимость	190	–	5 481	–	–	5 671	0,2%
Диверсифицированные холдинги	2 110	–	–	–	–	2 110	0,1%
Прочие секторы	76	–	6 066	–	–	6 142	0,2%
	465 919	20 767	1 980 794	1 960	84 799	2 554 239	100,0%

37. Управление рисками (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, а также влияние обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных соглашений, в результате которых в консолидированном отчете о финансовом положении взаимозачет не производится.

31 декабря 2024 г.	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств, в отношении которых в отчете о финансовом положении произведен взаимозачет		Чистый размер финансовых активов/обязательств, представленных в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, в отношении которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не произведен		Чистая сумма
	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств млн руб.	млн руб.		Финансовые инструменты млн руб.	Обеспечение млн руб.	
Финансовые активы						
Сделки «обратного репо» с банками	292 708	–	292 708	–	(292 708)	–
Производные финансовые активы	3 976	–	3 976	(3 241)	(735)	–
Итого финансовых активов	296 684	–	296 684	(3 241)	(293 443)	–
Финансовые обязательства						
«Репо» с банками и «Репо» с КСУ	60 654	–	60 654	(60 654)	–	–
«Репо» с ЦБ РФ	7 952	–	7 952	(7 952)	–	–
Производные финансовые обязательства	3 550	–	3 550	(3 241)	–	309
Итого финансовых обязательств	72 156	–	72 156	(71 847)	–	309

31 декабря 2023 г.	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств, в отношении которых в отчете о финансовом положении произведен взаимозачет		Чистый размер финансовых активов/обязательств, представленных в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, в отношении которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не произведен		Чистая сумма
	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств млн руб.	млн руб.		Финансовые инструменты млн руб.	Обеспечение в денежной форме млн руб.	
Финансовые активы						
Сделки «обратного репо» с банками	372 017	–	372 017	(55 306)	–	316 711
Производные финансовые активы	3 549	–	3 549	(487)	(1 477)	1 585
Итого финансовых активов	375 566	–	375 566	(55 793)	(1 477)	318 296
Финансовые обязательства						
«Репо» с банками и «Репо» с КСУ	55 306	–	55 306	(55 306)	–	–
Производные финансовые обязательства	951	–	951	(487)	–	464
Итого финансовых обязательств	56 257	–	56 257	(55 793)	–	464

37. Управление рисками (продолжение)

Страховой риск

Группа подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Группой, вследствие влияния различных факторов – частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Основной задачей Группы является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

Группа осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования и географическими сегментами, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании.

Группа тарифицирует свои продукты в соответствии с величиной принятого на себя страхового риска, а также рассчитывает тарифы в зависимости от различных параметров объекта страхования, чтобы наилучшим образом учесть эти параметры в величине страхового тарифа.

В таблицах ниже представлен анализ влияния возможного изменения основных допущений, заложенных в оценку, на прибыль/(убыток) до налогообложения и капитал Группы по договорам страхования жизни по состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г.:

	Влияние на обязательства по страхованию жизни млн руб.	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто- перестрахование млн руб.	Влияние на прибыль/ (убыток) до налогообложения млн руб.	Влияние на капитал млн руб.
На 31 декабря 2024 г.				
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования -1%	473	473	(473)	(378)
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования +1%	(441)	(441)	441	353
На 31 декабря 2023 г.				
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования -1%	826	826	(826)	(661)
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования +1%	(723)	(723)	723	579

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, влияние на прибыль до налогообложения и капитал Группы по состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. в случае возможного изменения основных допущений, заложенных в оценку, не превышает 200 млн руб.

38. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них может контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждение сотрудникам», представлен в следующей таблице (Прим. 14):

	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Члены Наблюдательного совета	1 417	1 284
Правление	920	761
Расходы по опционной программе	–	23
	2 337	2 068

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 г.:

	СКП ⁽¹⁾ млн руб.	КУП ⁽²⁾ млн руб.	АК ⁽³⁾ млн руб.	Прочие ⁽⁴⁾ млн руб.	Итого млн руб.
Кредиты	7 257	1 746	–	3 797	12 800
Резерв под обесценение	–	(43)	–	(52)	(95)
Кредиты за вычетом резерва	7 257	1 703	–	3 745	12 705
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181	–	726	293	1 200
Депозиты	14 030	744	50	2 850	17 674
Текущие счета	4	396	13	1 247	1 660
Прочие обязательства	6	808	–	–	814
Договорные обязательства и гарантии выданные	3 743	454	20	1 231	5 448
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	447	–	11 804	12 251

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 г.:

	СКП ⁽¹⁾ млн руб.	КУП ⁽²⁾ млн руб.	АК ⁽³⁾ млн руб.	Прочие ⁽⁴⁾ млн руб.	Итого млн руб.
Кредиты	11 268	1 577	–	3 884	16 729
Резерв под обесценение	–	(39)	–	(58)	(97)
Кредиты за вычетом резерва	11 268	1 538	–	3 826	16 632
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	726	–	726
Депозиты	210	624	50	1 502	2 386
Текущие счета	6	613	6	609	1 234
Прочие обязательства	16	736	–	–	752
Договорные обязательства и гарантии выданные	3 232	545	27	888	4 692
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	217	–	9 262	9 479

Группа осуществляет все операции со связанными сторонами на рыночных условиях с получением при необходимости одобрения кредитными комитетами, в которые входят крупнейшие акционеры.

38. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе за 2024 год в отношении сделок со связанными сторонами:

	<i>СКП⁽¹⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП⁽²⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>АК⁽³⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие⁽⁴⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Процентные доходы по кредитам	1 653	205	–	602	2 460
Процентные доходы по финансовым инструментам переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	9	9
Процентные расходы по депозитам	(1 632)	(74)	(8)	(251)	(1 965)
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	–	(4)	–	6	2
Комиссионные доходы	5	7	–	21	33
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	130	18	–	–	148
Общехозяйственные и административные расходы	–	–	(4)	(25)	(29)
Прочие доходы	–	–	31	–	31

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе за 2023 год в отношении сделок со связанными сторонами:

	<i>СКП⁽¹⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП⁽²⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>АК⁽³⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие⁽⁴⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Процентные доходы по кредитам	591	40	–	498	1 129
Процентные расходы по депозитам	(3)	(136)	(4)	(182)	(325)
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	–	(31)	–	10	(21)
Комиссионные доходы	3	2	–	24	29
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(26)	–	–	–	(26)
Общехозяйственные и административные расходы	–	–	(1)	(3)	(4)
Прочие доходы	–	–	6	–	6

- (1) СКП – Международная компания акционерное общество «Совко Капитал Партнерс», крупнейший акционер Группы, доля участия которого составляет 71,1% (Прим. 1).
- (2) Ключевой управленческий персонал («КУП») включает лиц, которые отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Наблюдательного совета.
- (3) Ассоциированные компании («АК») представляют собой компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. В данный список также включаются ассоциированные компании, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, согласно МСФО (IAS) 28.18 (Прим. 20).
- (4) Прочие связаны стороны («Прочие») представляют собой, главным образом, компании, находящиеся под контролем Ключевого управленческого персонала.

39. Справедливая стоимость

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*». Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в ходе обычного ведения бизнеса между осведомленными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением сделок, связанных с вынужденной продажей или ликвидацией активов. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, в частности предоставленных кредитов, не существует ликвидного рынка, на котором операции с данными финансовыми активами осуществляются на регулярной основе, необходимо определять их справедливую стоимость исходя из оценки существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

39. Справедливая стоимость (продолжение)

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и инвестиционной собственности:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Долговые и долевые ценные бумаги

Справедливая стоимость долговых и долевых ценных бумаг, не имеющих котировок либо цен на открытом рынке, определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность. В частности, оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг была основана на методах оценки, включающих применение модели дисконтированных денежных потоков или мультипликаторов рыночных аналогов к величине выручки или чистых активов с необходимыми дополнительными корректировками, и данных последней доступной финансовой отчетности. В связи с закрытием доступа российских компаний на иностранные финансовые рынки в результате введенных санкций и отсутствием по некоторым ценным бумагам активных торгов на российском рынке, для оценки справедливой стоимости таких инструментов Группа использует индикативные котировки, представленные провайдерами СРО НФА и котировки западных бирж, которые были взяты на базе Sbonds Estimation (только для еврооблигаций иностранных эмитентов) с учетом законодательства РФ с применением дисконта. Справедливая стоимость ценных бумаг, обособленных в соответствии с Указом Президента РФ от 3 марта 2023 г. № 138 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением ценных бумаг», определяется на основании текущих рыночных цен с применением дисконта.

Расчет справедливой стоимости долговых ценных бумаг с использованием исключительно наблюдаемых на рынке данных предполагает расчет на базе модели дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Инвестиционная собственность

Для оценки инвестиционной собственности используется метод дисконтированных денежных потоков, а также сравнительный метод. Согласно методу дисконтированных денежных потоков, справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или терминальную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом.

Продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный ремонт. Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости.

Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой на конец прогнозного периода, дисконтируется.

Сравнительный метод предполагает использование стоимости, полученной путем сравнения актива с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, по которым имеется информация об их рыночной цене. Сравнительный подход применяется, если оцениваемый актив или по существу аналогичные активы активно обращаются на рынке, существуют часто совершаемые и/или недавно наблюдавшиеся сделки с ними. В случае изменения вводных данных, использованных при оценке, справедливая стоимость инвестиционной собственности может измениться существенно.

39. Справедливая стоимость (продолжение)

Основные средства

Справедливая стоимость основных средств (земли и зданий, незавершенного строительства) Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками. В зависимости от того, насколько развит рынок реализации объектов, сопоставимых с оцениваемыми, используется сравнительный, затратный или доходный подход. Группа осуществляет переоценку справедливой стоимости земли, зданий и незавершенного строительства на регулярной основе, чтобы удостовериться, что их текущая стоимость существенно не отличается от справедливой стоимости.

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы оцениваются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов.

Статья «Текущие счета и депозиты клиентов» в составе «Обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости» представляет собой задолженность Группы перед контрагентами за переданные в собственность драгоценные металлы, которая подлежит рыночной переоценке с учетом изменения цен на такие драгоценные металлы, и будет погашена в будущем путем закрытия в рамках отдельных заявок контрагентов. Данная задолженность при первоначальном признании была классифицирована в финансовые обязательства, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в связи с инвестиционной стратегией Группы, а также наличием привязки к цене на драгоценные металлы. По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. справедливая стоимость данной задолженности совпадает с балансовой стоимостью. Собственный кредитный риск Группы, учтенный при расчете справедливой стоимости, является несущественным.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (денежные средства и депозиты, размещенные в банках, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, дебиторская задолженность, депозиты и счета банков, средства ЦБ РФ, кредиторская задолженность и прочие краткосрочные обязательства), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна их балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к текущим счетам клиентов и депозитам до востребования.

Для котируемых долговых инструментов (облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированная задолженность) справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Для некотируемых долгосрочных процентных кредитов и займов (кредиты клиентам, депозиты клиентов, прочие заемные средства) используется модель дисконтированных денежных потоков, в которой применяются ставки для привлечения или размещения денежных средств для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском, действующие для Группы в течение квартала до отчетной даты.

Для раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии источников справедливой стоимости.

39. Справедливая стоимость (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого млн руб.</i>
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.</i>	
На 31 декабря 2024 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251 853	246 606	43 861	542 320
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46 274	225	22 756	69 255
Корпоративные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости	–	2 020	–	2 020
Основные средства	–	–	13 539	13 539
Инвестиционная собственность	–	–	3 993	3 993
Прочие финансовые активы	–	2 163	–	2 163
Прочие нефинансовые активы	30 149	–	–	30 149
Активы, для которых раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	538 634	–	–	538 634
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	11 353	11 353
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	21 712	21 712
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	821	2 549 908	2 550 729
Прочие активы	–	1 453	22 057	23 510
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Депозиты и счета банков	4 378	–	–	4 378
Текущие счета и депозиты клиентов	–	23 518	–	23 518
Производные финансовые обязательства	–	4 407	–	4 407
Субординированная задолженность	5 294	1 338	–	6 632
Обязательства, для которых раскрыта справедливая стоимость				
Средства ЦБ РФ	–	–	84 904	84 904
Депозиты и счета банков	–	–	230 809	230 809
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	3 013 124	3 013 124
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 373	655	18 593	53 621
Прочие заемные средства	–	–	32 411	32 411
Субординированная задолженность	15 424	382	–	15 806
Прочие обязательства	–	–	39 819	39 819

39. Справедливая стоимость (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого млн руб.</i>
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.</i>	
На 31 декабря 2023 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	216 152	184 811	69 904	470 867
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46 756	1 170	37 501	85 427
Корпоративные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости	–	8 885	–	8 885
Основные средства	–	–	3 812	3 812
Инвестиционная собственность	–	–	2 526	2 526
Прочие финансовые активы	–	688	–	688
Прочие нефинансовые активы	15 104	–	–	15 104
Активы, для которых раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	625 989	–	–	625 989
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	4 523	4 523
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	20 715	20 715
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	1 715	1 850 143	1 851 858
Прочие активы	–	–	4 672	4 672
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Депозиты и счета банков	8 278	–	–	8 278
Текущие счета и депозиты клиентов	–	16 294	–	16 294
Производные финансовые обязательства	–	2 075	–	2 075
Субординированная задолженность	3 920	2 626	–	6 546
Обязательства, для которых раскрыта справедливая стоимость				
Средства ЦБ РФ	–	–	21 524	21 524
Депозиты и счета банков	–	–	130 737	130 737
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	2 481 370	2 481 370
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 398	1 168	5 000	15 566
Прочие заемные средства	–	–	31 029	31 029
Субординированная задолженность	2 658	–	15 000	17 658
Прочие обязательства	–	–	28 630	28 630

39. Справедливая стоимость (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым и нефинансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости на 31 декабря 2024 г.:

	На 1 января 2024 г. млн руб.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках млн руб.	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе млн руб.	Объеди- нение бизнеса млн руб.	Приобре- тения млн руб.	Продажи млн руб.	Погаше- ния млн руб.	Переводы из других статей млн руб.	Переводы в другие статьи млн руб.	Переводы из уровней 1 и 2 млн руб.	Переводы в уровни 1 и 2 млн руб.	На 31 декабря 2024 г. млн руб.
Финансовые активы												
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 904	11 371	–	589	12 548	(29 922)	(16 911)	–	–	14 905	(18 623)	43 861
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37 501	2 725	(821)	–	1 064	–	(9 266)	–	–	2 429	(10 876)	22 756
Нефинансовые активы												
Инвестиционная собственность	2 526	(287)	–	1 200	400	(1 976)	–	2 130	–	–	–	3 993
Итого активы уровня 3	109 931	13 809	(821)	1 789	14 012	(31 898)	(26 177)	2 130	–	17 334	(29 499)	70 610

Доходы по финансовым инструментам уровня 3, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признанные в отчете о прибылях и убытках за 2024 год в сумме 11 371 млн руб., представлены доходами по статье «Процентные доходы» в сумме 3 986 млн руб., доходами по статье «Чистый(ая) (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в сумме 4 838 млн руб. и курсовой переоценкой инструментов, номинированных в иностранной валюте, по статье «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами» в сумме 2 547 млн руб.

Доходы по финансовым инструментам уровня 3, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признанные в отчете о прибылях и убытках за 2024 год в сумме 2 725 млн руб., представлены доходами по статье «Процентные доходы» в сумме 3 071 млн руб. и курсовой переоценкой инструментов, номинированных в иностранной валюте, по статье «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами» в сумме (346) млн руб.

В течение 2024 года Группа перевела ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с уровней 1 и 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных финансовых активов составила 14 905 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что на отчетную дату используемые в оценке исходные данные стали ненаблюдаемыми на рынке, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости.

Также за указанный период Группа перевела финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с уровня 3 на уровни 1 и 2 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных ценных бумаг составила 18 623 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены на основе котировок активного рынка.

В течение 2024 года Группа перевела финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с уровней 1 и 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных финансовых активов составила 2 429 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что на отчетную дату используемые в оценке исходные данные стали ненаблюдаемыми на рынке, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости.

Также за указанный период Группа перевела финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с уровня 3 на уровни 1 и 2 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных ценных бумаг составила 10 876 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены на основе котировок активного рынка.

39. Справедливая стоимость (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым и нефинансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости на 31 декабря 2023 г.:

	На 1 января 2023 г. млн руб.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках млн руб.	Доходы/ (расходы), признанные в прочем сокупном доходе млн руб.	Объеди- нение бизнеса млн руб.	Приобре- тения млн руб.	Продажи млн руб.	Погаше- ния млн руб.	Переводы из других статей млн руб.	Переводы в другие статьи млн руб.	Переводы из уровней 1 и 2 млн руб.	Переводы в уровни 1 и 2 млн руб.	На 31 декабря 2023 г. млн руб.
Финансовые активы												
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 287	25 046	–	382	30 824	(12 481)	(27 360)	–	–	18 155	(44 949)	69 904
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	50 064	5 775	(2 089)	–	4	(5)	(13 375)	–	(252)	2 854	(5 475)	37 501
Нефинансовые активы												
Инвестиционная собственность	5 786	1 459	–	–	23	(4 873)	–	131	–	–	–	2 526
Итого активы уровня 3	136 137	32 280	(2 089)	382	30 851	(17 359)	(40 735)	131	(252)	21 009	(50 424)	109 931

Доходы по финансовым инструментам уровня 3, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признанные в отчете о прибылях и убытках за 2023 год в сумме 25 046 млн руб., представлены доходами по статье «Процентные доходы» в сумме 5 378 млн руб., доходами по статье «Чистый(ая) (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в сумме 4 719 млн руб. и доходами по статье «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами» в сумме 14 949 млн руб.

Доходы по финансовым инструментам уровня 3, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признанные в отчете о прибылях и убытках за 2023 год в сумме 5 775 млн руб., представлены доходами по статье «Процентные доходы» в сумме 3 336 млн руб. и доходами по статье «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами» в сумме 2 439 млн руб.

В течение 2023 года Группа перевела ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с уровней 1 и 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных финансовых активов составила 18 155 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что на отчетную дату используемые в оценке исходные данные стали ненаблюдаемыми на рынке, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости.

Также за указанный период Группа перевела финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с уровня 3 на уровни 1 и 2 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных ценных бумаг составила 44 949 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены на основе котировок активного рынка.

В течение 2023 года Группа перевела финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с уровней 1 и 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных финансовых активов составила 2 854 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что на отчетную дату используемые в оценке исходные данные стали ненаблюдаемыми на рынке, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости.

Также за указанный период Группа перевела финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с уровня 3 на уровни 1 и 2 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных ценных бумаг составила 5 475 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены на основе котировок активного рынка.

39. Справедливая стоимость (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости (продолжение)

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период, составляют:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.			За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.		
	Реализованные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализованные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.	Реализованные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализованные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.
Итого доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках за период	11 537	2 559	14 096	5 711	25 110	30 821

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

31 декабря 2024 г.	Балансовая стоимость млн руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги				
Долговые ценные бумаги	18 870	Котировки с иностранных финансовых рынков с применением дисконта	Дисконт/премия к котировке	От -10% до -5%
Долговые ценные бумаги	7 743	Дисконтированные денежные потоки с использованием параметрических моделей досрочных погашений	Условный коэффициент досрочного погашения / Спред с нулевой волатильностью	От -10% до 10% От -10% до 10%
Долговые ценные бумаги	4 206	Рыночные котировки с применением дисконта	Дисконт/премия к котировке	От 0% до 8%
Долговые ценные бумаги	3 351	Дисконтированные денежные потоки с использованием параметрических моделей досрочных погашений	Условный коэффициент досрочного погашения / Спред к доходности ОФЗ (G-спред)	От -10% до 10% От -1% до 1%
Долговые ценные бумаги	1 979	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	От -10% до 5%
Долговые ценные бумаги	1 925	Дисконтированные денежные потоки	G-спред	От -1% до 1%
Долговые ценные бумаги	899	НФА Фиксинг	Индикативные котировки	От -5% до 5%
Долевые ценные бумаги				
Долевые ценные бумаги	4 865	Котировки с иностранных финансовых рынков с применением дисконта	Дисконт/премия к котировке	От -10% до -5%
Долевые ценные бумаги	23	НФА Фиксинг	Индикативные котировки	От -5% до 5%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги				
Долговые ценные бумаги	21 633	Дисконтированные денежные потоки с использованием параметрических моделей досрочных погашений	Условный коэффициент досрочного погашения / Спред с нулевой волатильностью	От -10% до 10% От -10% до 10%
Долевые ценные бумаги				
Информационные технологии	851	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Финансы	161	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Инвестиционная собственность	3 993	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
Основные средства (земля и здания, незавершенное строительство)	13 539	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%

39. Справедливая стоимость (продолжение)

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости (продолжение)

31 декабря 2023 г.	Балансовая стоимость млн руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги				
Долговые ценные бумаги	22 277	Котировки с иностранных финансовых рынков с применением дисконта	Дисконт/премия к котировке	
Долговые ценные бумаги	15 393	НФА Фиксинг	Индикативные котировки	От -10% до -5%
Долговые ценные бумаги	4 666	Дисконтированные денежные потоки с использованием параметрических моделей досрочных погашений	Условный коэффициент досрочного погашения / Спред к доходности ОФЗ (G-спред)	От -5% до 5%
Долговые ценные бумаги	4 331	Рыночные котировки с применением дисконта	Дисконт/премия к котировке	От -10% до 10%
Долговые ценные бумаги	2 891	Дисконтированные денежные потоки с использованием параметрических моделей досрочных погашений	Условный коэффициент досрочного погашения / Спред с нулевой волатильностью	От -1% до 1%
Долговые ценные бумаги	1 356	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	От 0% до 11%
Долевые ценные бумаги				
Долевые ценные бумаги	18 990	Котировки с иностранных финансовых рынков с применением дисконта	Дисконт/премия к котировке	От -10% до 10%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги				
Долговые ценные бумаги	30 351	Дисконтированные денежные потоки с использованием параметрических моделей досрочных погашений	Условный коэффициент досрочного погашения / Спред с нулевой волатильностью	От -10% до 10%
Долговые ценные бумаги	6 878	НФА Фиксинг	Индикативные котировки	От -10% до 10%
Долевые ценные бумаги				
Финансы	161	Стоимость чистых активов	Чистые активы	От -5% до 5%
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Инвестиционная собственность				
	2 526	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	Не применимо
Основные средства (земля и здания)				
	3 812	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%

39. Справедливая стоимость (продолжение)

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Балансовая стоимость млн руб.	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость млн руб.	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги	38 973	От (446) млн руб. до 412 млн руб.	50 914	От (288) млн руб. до 517 млн руб.
Долевые ценные бумаги	4 888	От (233) млн руб. до (115) млн руб.	18 990	От (217) млн руб. до (108) млн руб.
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги	21 633	От (85) млн руб. до 242 млн руб.	37 229	От (112) млн руб. до 317 млн руб.
Инвестиционная собственность	3 993	От (399) млн руб. до 399 млн руб.	2 526	От (253) млн руб. до 253 млн руб.
Основные средства (земля и здания, незавершенное строительство)	13 539	От (1 354) млн руб. до 1 354 млн руб.	3 812	От (381) млн руб. до 381 млн руб.

Влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости долевых финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и относящихся к отраслям информационных технологий, электроники, финансов и рейтинговых агентств, несущественно.

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы за 2024 и 2023 года между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	За 2024 год млн руб.	За 2023 год млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации компаний с долей участия государства	5 957	4 044
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	3 644	–
Корпоративные облигации	–	13 705
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	–	21
Итого переведенные из 1-го уровня на 2-й уровень	9 601	17 770
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации компаний с долей участия государства	–	180
Корпоративные облигации	–	318
Итого переведенные из 1-го уровня на 2-й уровень	–	498

39. Справедливая стоимость (продолжение)

Перевод между уровнями 1 и 2 (продолжение)

Финансовые активы переведены из 1-го уровня на 2-й уровень, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми. Значения справедливой стоимости получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные наблюдаемые на рынке.

	За 2024 год млн руб.	За 2023 год млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации компаний с долей участия государства	18 505	4 873
Корпоративные облигации	2 550	732
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	21	–
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	3	6 071
Итого переведенные из 2-го уровня на 1-й уровень	21 079	11 676
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	398	500
Корпоративные облигации	266	398
Облигации компаний с долей участия государства	86	–
Итого переведенные из 2-го уровня на 1-й уровень	750	898

Переводы финансовых инструментов из 2-го уровня на 1-й уровень связаны с тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены на основе котировок активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы, не отражаемых по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Балансовая стоимость млн руб.	Справедливая стоимость млн руб.	Непризнанный доход/расход млн руб.	Балансовая стоимость млн руб.	Справедливая стоимость млн руб.	Непризнанный доход/расход млн руб.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	538 634	538 634	–	625 989	625 989	–
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	11 353	11 353	–	4 523	4 523	–
Средства, размещенные в банках	21 712	21 712	–	20 715	20 715	–
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 661 971	2 550 729	(111 242)	1 885 652	1 851 858	(33 794)
Прочие активы	23 510	23 510	–	4 672	4 672	–
Финансовые обязательства						
Средства ЦБ РФ	84 904	84 904	–	21 524	21 524	–
Депозиты и счета банков	230 809	230 809	–	130 737	130 737	–
Текущие счета и депозиты клиентов	3 041 259	3 036 642	4 617	2 500 207	2 497 664	2 543
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 397	53 621	776	15 890	15 566	324
Прочие заемные средства	33 490	32 411	1 079	30 910	31 029	(119)
Субординированная задолженность	20 193	15 806	4 387	17 880	17 658	222
Прочие обязательства	39 819	39 819	–	28 630	28 630	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(100 383)			(30 824)

40. Объединение бизнеса

Приобретение АО «Хоум Капитал»

31 марта 2024 г. («Дата объединения бизнеса») Совкомбанк консолидировал 100% АО «Хоум Капитал» (далее – «Хоум Капитал»), поскольку фактически Группа получила контроль над компанией. На отчетную дату сделка до конца не закрыта и юридическая доля владения Группы 10%. Основной дочерней компанией АО «Хоум Капитал» является ООО «Хоум Кредит Энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк»).

Сделка создает дополнительную стоимость для акционеров Совкомбанка как за счет дохода от выгодного приобретения Хоум Капитал в 2024 году, так и за счет долгосрочного эффекта благодаря синергии с национальной системой карт рассрочек «Халва», масштабированию экспертизы ООО «ХКФ Банк» в товарном кредитовании, 125 тысяч точек выдачи товарных кредитов.

В результате сделки количество активных розничных клиентов Совкомбанка вырастет на 50% – до 9 млн человек, а розничный и депозитный портфели существенно увеличатся.

На 31 декабря 2024 г. Группа пересмотрела предварительный расчет справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств Хоум Капитал, в результате была скорректирована справедливая стоимость статей «Средства, размещенные в банках» на 1 410 млн руб., «Инвестиционная недвижимость» на 500 млн руб., «Основные средства» на (685) млн руб., «Отложенный налоговый актив» на (793) млн руб., «Прочие активы» на 3 500 млн руб., «Прочие обязательства» на (8) млн руб. и «Обязательства к погашению собственными акциями» на 210 млн руб.

Предварительная сумма справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов и обязательств компании на Дату объединения бизнеса составила:

	<u>млн руб.</u>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	12 943
Обязательные резервы в Банке России	759
Средства, размещенные в банках	3 342
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 704
Кредиты клиентам	202 865
Инвестиции в ассоциированные компании	9 708
Инвестиционная недвижимость	1 200
Основные средства	3 513
Нематериальные активы	4 752
Активы в форме права пользования	946
Отложенный налоговый актив	971
Прочие активы	4 688
Итого активов	269 391
Обязательства	
Средства банков	7 552
Средства клиентов	168 531
Выпущенные долговые бумаги	6 213
Отложенное налоговое обязательство	310
Прочие обязательства	15 527
Итого обязательств	198 133
Идентифицируемые чистые активы	71 258
	<u>млн руб.</u>
Денежные средства, уплаченные при приобретении (невозвратный обеспечительный платеж по сделке)	3 500
Обязательства к погашению собственными акциями	15 741
Финансовое обязательство	11 969
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов компании на дату объединения бизнеса	(71 258)
Доля неконтролирующих акционеров	16 797
Урегулирование существовавших отношений	4 909
Доход от выгодного приобретения (Прим. 12)	18 342

40. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретение АО «Хоум Капитал» (продолжение)

Во втором квартале 2024 года Совкомбанк достиг договоренности об изменении условий расчетов по сделке по приобретению бизнеса с Хоум Капитал. В соответствии с обновленными условиями соглашения на 30 июня 2024 г. Группа приобрела 10% акций АО «Хоум Капитал» за 3 676 млн руб., а также отразила «Прочий вклад в капитал» на сумму 28 592 млн руб., что является платой за оставшиеся 90% акций АО «Хоум Капитал» за счет дополнительной эмиссии 1,8 млрд шт. акций ПАО «Совкомбанк», которая состоится в будущем.

Кроме этого были урегулированы прочие обязательства Хоум Капитал на сумму (5 711) млн руб. и финансовые обязательства Банка на сумму 11 969 млн руб. В результате изменений на 31 декабря 2024 г. Совкомбанк признал доход от урегулирования финансовых обязательств на сумму 4 698 млн руб. (Прим. 12).

Группа признала доход от выгодного приобретения Хоум Капитал и доход от урегулирования финансовых обязательств в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках как часть прочих операционных доходов, поскольку справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов Хоум Капитал превысила стоимость переданного вознаграждения. Доход от выгодного приобретения на Дату объединения бизнеса составил 18 342 млн руб. (Прим. 12), что соответствует сложившейся на рынке ситуации.

Помимо дохода от выгодного приобретения и дохода от урегулирования финансовых обязательств на совокупный доход Группы оказало влияние формирование резервов под ОКУ по приобретенному кредитному портфелю ООО «ХКФБанк» в сумме (5 362) млн руб.

На Дату объединения бизнеса договорная сумма кредитов клиентам до вычета оценочных резервов под ОКУ ООО «ХКФБанк» составляла 216 142 млн руб.

Поскольку Группа получила полный контроль над текущими доходами Хоум Капитал, доля неконтролирующих акционеров признается только в отношении бессрчного субординированного долга ООО «ХКФ Банк» и доли в 49,5% в чистых активах страховой компании, входящей в группу Хоум Капитал. На Дату объединения бизнеса статья «Доля неконтролирующих акционеров» состоит из бессрчного субординированного долга ООО «ХКФ Банк» на сумму 15 858 млн руб. и доли в чистых активах страховой компании на сумму 939 млн руб.

В ноябре 2024 года ООО «ХКФ Банк» выкупил 49,5% страховой компании у неконтролирующих акционеров и довел свою долю владения до 100%. На 31 декабря 2024 г. у Группы не осталось неконтролирующей доли участия в отношении страховой компании.

Бессрчный субординированный долг представляет собой бессрчные субординированные облигации, справедливая стоимость которых на Дату объединения бизнеса составляет 15 858 млн руб.

С даты приобретения вклад группы Хоум Капитал в прибыль Группы за 2024 год составил 3 886 млн руб., процентные доходы – 42 076 млн руб. и непроцентные доходы – 2 154 млн руб.

Если бы объединение бизнеса произошло в начале года, прибыль Группы за 2024 год составила бы 79 052 млн руб., процентные доходы – 614 907 млн руб. и непроцентные доходы – 134 550 млн руб.

41. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные облигации млн руб.</i>	<i>Субординиро- ванные займы млн руб.</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности млн руб.</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	18 165	35 463	53 628
Поступления от выпуска	1 365	2 113	3 478
Погашение	(4 532)	(1 903)	(6 435)
Курсовые разницы	–	8 474	8 474
Неденежные операции	–	(18 342)	(18 342)
Изменение справедливой стоимости	–	(84)	(84)
Прочее	41	(1 295)	(1 254)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	15 039	24 426	39 465
Поступления от выпуска	46 316	51	46 367
Погашение	(16 359)	(131)	(16 490)
Курсовые разницы	121	2 324	2 445
Объединение бизнеса	7 029	–	7 029
Изменение справедливой стоимости	–	(33)	(33)
Прочее	202	188	390
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	52 348	26 825	79 173

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и субординированным займам. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

42. Гудвилл

Гудвилл, отражаемый в балансе Группы, тестируется на предмет обесценения не реже одного раза в год в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

В декабре 2024 года Группа осуществила тест на обесценение гудвилла. В результате проведенного анализа было определено, что расчетная возмещаемая стоимость активов, полученная путем дисконтирования прогнозируемых денежных потоков, основанных на финансовых планах, утвержденных руководством на пятилетний срок, превышает их балансовую стоимость. Ставка дисконтирования до налогообложения, применяемая к прогнозируемым денежным потокам, составила 19,7%.

Балансовая стоимость и изменения гудвилла распределены на сегменты «Казначейство» и «КБ». Основная сумма гудвилла относится к ЕГДС (единицам, генерирующим денежные потоки), связанным с бизнесом приобретенных ранее компаний АО «РТС-Холдинг», ООО «РТС-Тендер», ООО «Совкомбанк Лизинг» и АО «Центр развития экономики».

	<i>Казначейство млн руб.</i>	<i>КБ млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Гудвилл на 31 декабря 2022 г.	1 432	2 625	4 057
Гудвилл на 31 декабря 2023 г.	1 432	2 625	4 057
Приобретения в результате объединения бизнеса	–	651	651
Гудвилл на 31 декабря 2024 г.	1 432	3 276	4 708

43. Достаточность капитала

Для снижения рисков, связанных с деятельностью Группы, Группа управляет капиталом в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России на уровне каждого банка, входящего в Группу.

Группа контролирует достаточность капитала на основании принципов, установленных Базельским соглашением, и нормативов Банка России.

Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением требований, предъявляемых Банком России, поддержание высоких кредитных рейтингов и доходности капитала.

43. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала Банка России

В соответствии с требованиями Банка России банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8,0% от величины активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета (норматив рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета). К системно значимым кредитным организациям (далее – «СЗКО») Банк России предъявляет повышенные регуляторные требования, в частности повышенные надбавки к капиталу (буфер консервации и надбавка за системную значимость). Поскольку Банк был включен в перечень СЗКО, с 1 января 2021 г. по 1 января 2023 г. минимальное значение норматива достаточности капитала для Банка составляло 11,5%. С 1 января 2023 г. надбавки были отменены регулятором с постепенным возвращением, начиная с 1 января 2025 г., к общему уровню в 3,5% к 1 января 2028 г. Вместе с этим обязательным условием для возможности производить выплату дивидендов в 2024 году являлось поддержание норматива достаточности капитала после выплаты дивидендов на уровне не ниже 8,25% при условии распределения не более 50% чистой прибыли с учетом прочего совокупного дохода за предыдущий год или на уровне не ниже 11,5% при распределении всей прибыли прошлых лет.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению

На 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. норматив достаточности капитала рассчитан согласно требованиям Базельского комитета по банковскому надзору «Базель III: международные регуляторные стандарты для более устойчивых банков и банковских систем» от декабря 2010 года (обновлены в июне 2011 года) (далее – «Базель III»).

Минимальные значения достаточности капитала, установленные требованиями Базель III, составляют 4,5% для базового капитала 1-го уровня, 6,0% для капитала 1-го уровня и 8,0% для общего капитала.

Для определения величины кредитного риска при расчете коэффициента достаточности капитала применяется стандартизированный подход Базеля III: Завершение посткризисных реформ от декабря 2017 года, за исключением производных финансовых инструментов, обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий, номинированных в российских рублях требований к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, Банку России, субъектам и муниципальным образованиям РФ и единому институту развития, для которых в части расчета кредитного риска применяются требования национального регулятора (Инструкция Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29 ноября 2019 г. (далее – «Инструкция № 199-И»)).

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Базель III с учетом указанных выше допущений на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г.

	2024 г. млн руб.	2023 г. млн руб.
Базовый капитал	303 588	249 854
Добавочный капитал	41 914	34 490
Капитал 1-го уровня	345 502	284 344
Капитал 2-го уровня	24 880	22 886
Итого капитал	370 382	307 230
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	3 113 373	2 342 874
Операционный риск	450 517	320 874
Рыночный риск	100 270	91 305
Итого активов, взвешенных с учетом риска	3 664 160	2 755 053
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня	8,3%	9,1%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	9,4%	10,3%
Общий коэффициент достаточности капитала	10,1%	11,2%

Значения прочих обязательных нормативов Совкомбанка по состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России. При этом снижение фактического значения норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) на 31 декабря 2023 г. ниже минимально допустимого числового значения не рассматривается в качестве нарушения, поскольку в 2022-2023 годах Банк России предоставил системно значимым кредитным организациям (СЗКО) послабления по условиям соблюдения данного норматива, что было подтверждено соответствующими информационными письмами регулятора.

44. События после отчетной даты

Размещение облигаций

В феврале 2025 года Группа выступила в роли originатора по сделке секьюритизации облигаций «ССекьюр_А» (ISIN: RU000A10AST0) на сумму 8 млрд руб. с купонным доходом 23,0% годовых и сроком погашения в декабре 2030 года.

Дополнительная эмиссия акций и реорганизация ПАО «Совкомбанк»

28 января 2025 года внеочередное собрание акционеров ПАО «Совкомбанк» утвердило увеличение уставного капитала путем дополнительной эмиссии 1,8 млрд штук акций в рамках присоединения АО «Хоум Капитал».

Согласно ст. 75 Федерального закона «Об акционерных обществах», акционеры, голосовавшие против или не участвовавшие в голосовании, могут потребовать выкупа своих акций до 14 марта 2025 года. Наблюдательный совет Банка установил цену такого обязательного выкупа 14,12 руб. за акцию. Эта цена рассчитана как средневзвешенная цена акции на Московской бирже за период шесть месяцев, закончившихся 27 декабря 2024 г. (дата протокола Наблюдательного совета Банка, который созвал общее собрание акционеров с вопросом о реорганизации).

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 134 листа(ов)