

Банк ВТБ

ОБОБЩЕННАЯ
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ С
АУДИТОРСКИМ ЗАКЛЮЧЕНИЕМ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3
ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	5
ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	7
ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ	8

ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	9
--------------------------------	---

УГЛУБЛЯЯСЬ В ЦИФРЫ

2. Сегментный анализ	11
3-10. Примечания к обобщенному консолидированному отчету о прибылях и убытках	16
11-26. Примечания к обобщенному консолидированному отчету о финансовом положении.....	27
27-30. Примечания к обобщенному консолидированному отчету об изменениях в составе собственных средств акционеров	42
31. Условные и договорные обязательства	44

РИСКИ

32. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	48
33. Оценка справедливой стоимости.....	49

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

34. Операции со связанными сторонами.....	58
35. Передача финансовых активов и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве залога	58

ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

36. Основы подготовки отчетности	60
37. Существенные положения учетной политики	62
38. Новые стандарты.....	71

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету
Банка ВТБ (публичное акционерное общество)

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о прибылях и убытках и обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г., обобщенного консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., а также соответствующих примечаний, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка ВТБ (публичное акционерное общество) и его дочерних организаций («Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО (далее – «проаудированная консолидированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 36 «Основы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности».

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

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

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

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



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 36 «Основы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности».

Ответственность аудитора

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

Юшенков Олег Владимирович,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 28 октября 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006013398)

25 февраля 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: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739609391.

Местонахождение: 191144, Россия, г. Санкт-Петербург, Дегтярный пер., д. 11, лит. А.

БАНК ВТБ
**ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)**

	Прим.	2024 г.	2023 г.	Изменение
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	3	3 979,4	2 356,2	68,9%
Прочие процентные доходы	3	122,5	98,2	24,7%
Процентные расходы	3	(3 555,1)	(1 648,2)	115,7%
Платежи в рамках системы страхования вкладов	3	(59,6)	(44,8)	33,0%
Чистые процентные доходы	3	487,2	761,4	-36,0%
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	11, 15	(23,9)	(175,6)	-86,4%
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		463,3	585,8	-20,9%
Чистые комиссионные доходы	4	269,0	217,0	24,0%
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или через прочий совокупный доход	5	214,2	(45,4)	571,8%
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		50,7	132,9	-61,9%
Доходы от досрочного расторжения обязательств и иные доходы за вычетом расходов, отличные от процентных, по операциям с финансовыми инструментами, учитываемыми по амортизированной стоимости		28,3	19,0	48,9%
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий		13,7	29,8	-54,0%
Обесценение инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия		(0,5)	(7,5)	-93,3%
Доходы от выбытия дочерних и ассоциированных компаний и совместных предприятий		64,0	3,0	2 033,3%
Создание резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам и обязательствам кредитного характера	20	(1,5)	(11,9)	-87,4%
Восстановление резерва под судебные иски и прочие обязательства		5,3	0,3	1 666,7%
Выручка и прочие доходы от операционной аренды оборудования		10,9	14,8	-26,4%
Расходы, связанные с оборудованием, сданным в аренду		(13,3)	(7,7)	72,7%
Результат инвестирования активов негосударственных пенсионных фондов	6	88,9	64,0	38,9%
Финансовые расходы страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов	6	(81,6)	(67,2)	21,4%
Выручка по страхованию и перестрахованию от деятельности страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов	6	156,0	120,8	29,1%
Расходы по страхованию и перестрахованию от деятельности страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов	6	(132,3)	(114,8)	15,2%
Превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над затратами		–	35,4	-100,0%
Прочие операционные доходы		15,3	11,3	35,4%
Прочие непроцентные доходы от финансовой деятельности		418,1	176,8	136,5%
Выручка и прочие доходы от прочей нефинансовой деятельности		51,5	35,5	45,1%
Себестоимость и прочие расходы по прочей нефинансовой деятельности		(51,1)	(29,8)	71,5%
Расходы от уценки недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности		(0,1)	(0,2)	-50,0%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей нефинансовой деятельности	17, 19	(0,4)	–	н.п.
Чистый убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов, за исключением гудвила, используемых в прочей нефинансовой деятельности	17, 19	(0,4)	(0,4)	0,0%
Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отраженный по результатам переоценки или выбытия	18	7,0	1,5	366,7%
Выручка за вычетом расходов по прочей нефинансовой деятельности		6,5	6,6	-1,5%
Обесценение гудвила	19	(0,5)	(1,7)	-70,6%
Обесценение земли, зданий и нематериальных активов, за исключением гудвила	17, 19	(22,0)	(6,3)	249,2%
Чистый убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов, за исключением гудвила	17, 19	(7,0)	(16,2)	-56,8%
Прочие операционные расходы	8	(73,5)	(43,5)	69,0%
Расходы на содержание персонала и административные расходы	7	(478,8)	(400,3)	19,6%
Непроцентные расходы		(581,8)	(468,0)	24,3%
Прибыль до налогообложения		575,1	518,2	11,0%
Расход по налогу на прибыль	9	(22,5)	(86,0)	-73,8%
Чистая прибыль после налогообложения		552,6	432,2	27,9%
Убыток после налогообложения, полученный от дочерних компаний, приобретенных исключительно для перепродажи		(1,2)	–	н.п.
Чистая прибыль		551,4	432,2	27,6%
Чистая прибыль, приходящаяся на:				
Акционеров материнского банка		535,3	420,6	27,3%
Неконтрольные доли участия		16,1	11,6	38,8%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию) после консолидации	10	94,0	95,5	-1,6%
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до убытка после налогообложения, полученного от дочерних компаний, приобретенных исключительно для перепродажи (в российских рублях на одну акцию) после консолидации	10	94,2	95,5	-1,4%

Примечания к данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности составляют ее неотъемлемую часть.

	2024 г.	2023 г.
Чистая прибыль	551,4	432,2
Прочий совокупный доход/(убыток)		
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(75,0)	(15,8)
Переклассификация в отчет о прибылях и убытках фонда переоценки при продаже долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	0,3	(1,0)
Финансовые доходы негосударственных пенсионных фондов, отраженные в составе прочего совокупного дохода	60,4	7,2
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,9	3,6
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	5,1	13,7
Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	(8,3)	7,7
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:		
Чистый результат по операциям с долевыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,5	0,5
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	19,8	0,3
Прочий доход	0,1	–
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, итого	29,4	0,8
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов	21,1	8,5
Совокупный доход, итого	572,5	440,7
Совокупный доход, приходящийся на:		
Акционеров материнского банка	556,4	428,9
Неконтрольные доли участия	16,1	11,8

БАНК ВТБ
**ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)**

	Прим.	2024 г.	2023 г.	Изменение
АКТИВЫ				
Денежные средства и краткосрочные активы	11	2 018,1	1 210,8	66,7%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		104,1	54,2	92,1%
Торговые финансовые активы	12	765,8	865,4	-11,5%
• Торговые финансовые активы		754,0	838,1	-10,0%
• Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		11,8	27,3	-56,8%
Производные финансовые активы	13	131,3	122,2	7,4%
Средства в банках	14	1 680,5	1 082,9	55,2%
• Средства в банках		1 680,5	1 079,4	55,7%
• Средства в банках, заложенные по договорам «репо»		—	3,5	-100,0%
Кредиты и авансы клиентам	15	22 606,7	19 857,7	13,8%
• Кредиты и авансы клиентам		22 116,0	19 513,8	13,3%
• Кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам «репо»		490,7	343,9	42,7%
Инвестиционные финансовые активы	16	5 406,1	3 901,6	38,6%
• Инвестиционные финансовые активы		3 647,8	1 707,5	113,6%
• Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		1 758,3	2 194,1	-19,9%
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия		391,8	364,3	7,5%
Активы групп выбытия		112,8	2,2	5 027,3%
Земля и основные средства	17	468,8	420,4	11,5%
Инвестиционная недвижимость	18	109,2	103,7	5,3%
Гудвил и прочие нематериальные активы	19	654,0	548,2	19,3%
Отложенный актив по налогу на прибыль	9	543,3	388,9	39,7%
Прочие активы	20	1 077,7	459,7	134,4%
Итого активы		36 070,2	29 382,2	22,8%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	21	2 383,9	1 677,3	42,1%
Средства клиентов	22	26 926,8	22 346,8	20,5%
Производные финансовые обязательства	13	106,6	78,5	35,8%
Прочие заемные средства	23	1 473,8	1 048,9	40,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	426,1	316,9	34,5%
Обязательства групп выбытия		61,4	0,3	20 366,7%
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	9	64,9	48,1	34,9%
Обязательства по страхованию	6	1 146,3	1 101,5	4,1%
Прочие обязательства	26	692,4	476,7	45,2%
Итого обязательства до субординированной задолженности		33 282,2	27 095,0	22,8%
Субординированная задолженность	25	98,7	122,9	-19,7%
Итого обязательства		33 380,9	27 217,9	22,6%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	27	798,4	798,4	0,0%
Эмиссионный доход		540,6	540,6	0,0%
Бессрочные облигации и ноты участия в кредите	28	497,3	456,5	8,9%
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные облигации и ноты участия в кредите, выкупленные у держателей		(11,8)	(11,4)	3,5%
Прочие фонды	29	73,6	53,9	36,5%
Нераспределенная прибыль		745,6	283,3	163,2%
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		2 643,7	2 121,3	24,6%
Неконтрольные доли участия		45,6	43,0	6,0%
Итого собственные средства		2 689,3	2 164,3	24,3%
Итого обязательства и собственные средства		36 070,2	29 382,2	22,8%

Утверждено к выпуску и подписано 25 февраля 2025 года.

А.Л. Костин
Президент – Председатель Правления

Д.В. Пьянов
Первый заместитель Президента – Председателя Правления

Примечания к данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности составляют ее неотъемлемую часть.

БАНК ВТБ
ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРОВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ (В МИЛЛИАРДАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	Приходится на акционеров материнского банка								
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочные облигации и ноты участия в кредите	Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные ноты участия в кредите, выкупленные у держателей	Прочие фонды	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Итого	Неконтрольные доли участия	Итого собственные средства
На 1 января 2023 г. (скорректировано)	659,5	433,8	387,0	(12,2)	48,7	(84,4)	1 432,4	39,1	1 471,5
Влияние применения МСФО (IFRS) 17 на 1 января 2023 г.	-	-	-	-	-	(0,9)	(0,9)	-	(0,9)
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров, и бессрочными облигациями и нотами участия в кредите, выкупленными у акционеров и держателей	-	-	-	0,8	-	1,5	2,3	-	2,3
Прибыль за период	-	-	-	-	-	420,6	420,6	11,6	432,2
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	8,3	-	8,3	0,2	8,5
Совокупный доход за период, итого	-	-	-	-	8,3	420,6	428,9	11,8	440,7
Эмиссия обыкновенных акций (Прим. 27)	138,9	106,8	-	-	-	-	245,7	-	245,7
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	-	-	-	-	(2,5)	2,5	-	-	-
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	(0,5)	0,5	-	-	-
Приобретение неконтрольных долей участия и прочие операции с капиталом	-	-	-	-	(0,1)	0,3	0,2	(0,8)	(0,6)
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным облигациям и нотам участия в кредите	-	-	69,5	-	-	(69,5)	-	-	-
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных облигаций и нот участия в кредите	-	-	-	-	-	13,9	13,9	-	13,9
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	(7,1)	(7,1)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	(1,2)	(1,2)	-	(1,2)
На 31 декабря 2023 г.	798,4	540,6	456,5	(11,4)	53,9	283,3	2 121,3	43,0	2 164,3
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров, и бессрочными облигациями и нотами участия в кредите, выкупленными у акционеров и держателей	-	-	-	(0,4)	-	(0,7)	(1,1)	-	(1,1)
Прибыль за период	-	-	-	-	-	535,3	535,3	16,1	551,4
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	21,1	-	21,1	-	21,1
Совокупный доход за период, итого	-	-	-	-	21,1	535,3	556,4	16,1	572,5
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	-	-	-	-	(0,4)	0,4	-	-	-
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	(1,2)	0,1	(1,1)	-	(1,1)
Приобретение неконтрольных долей участия и прочие операции с капиталом	-	-	-	-	0,2	(0,7)	(0,5)	0,5	-
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным облигациям и нотам участия в кредите	-	-	40,8	-	-	(40,8)	-	-	-
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных облигаций и нот участия в кредите	-	-	-	-	-	8,2	8,2	-	8,2
Выплаты по бессрочным облигациям и нотам участия в кредите	-	-	-	-	-	(38,0)	(38,0)	-	(38,0)
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	(14,0)	(14,0)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	(1,5)	(1,5)	-	(1,5)
На 31 декабря 2024 г.	798,4	540,6	497,3	(11,8)	73,6	745,6	2 643,7	45,6	2 689,3

Примечания к данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности составляют ее неотъемлемую часть.

1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Группа Банка ВТБ и его дочерних и зависимых компаний (далее – «Группа»), включает в себя российские и зарубежные коммерческие банки, и иные компании, контролируемые Группой.

Группа осуществляет деятельность в корпоративно-инвестиционном банковском секторе, розничном банковском секторе, секторе недвижимости и прочих секторах. Группа осуществляет деятельность как на российском, так и на международном рынках.

Банк ВТБ, ранее известный как Внешторгбанк (далее – «Банк» или «ВТБ»), был учрежден 17 октября 1990 года в качестве российского банка внешней торговли в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1998 году после ряда реорганизаций Банк был преобразован в открытое акционерное общество. В марте 2007 года Внешторгбанк был переименован в Банк ВТБ (открытое акционерное общество). В июне 2015 года в соответствии с требованиями законодательства Банк ВТБ (открытое акционерное общество) был переименован в Банк ВТБ (публичное акционерное общество).

Головной офис ВТБ расположен в Москве. Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 191144, Санкт-Петербург, Дегтярный пер., 11А.

2 января 1991 года ВТБ получил генеральную лицензию на ведение банковской деятельности (номер 1000), выданную Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ»). Кроме того, ВТБ имеет лицензии, необходимые для владения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также для проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность, и для выполнения функции специализированного депозитария и управления активами.

Деятельность ВТБ и других российских банков, входящих в состав Группы, регулируется и контролируется ЦБ РФ. Зарубежные банки, входящие в состав Группы, осуществляют деятельность в соответствии с местными нормами, регулирующими банковскую деятельность в странах, где находятся эти банки.

29 декабря 2004 года Банк стал участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – «АСВ»). С 29 декабря 2014 года в рамках указанной системы АСВ гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 1,4 миллиона российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада. С 2019 года аналогичные гарантии распространяются на юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством РФ к малым предприятиям.

С 1 января 2023 года начала действовать система обязательного страхования добровольных накоплений граждан в системе негосударственного пенсионного обеспечения (НПО), регулируемая АСВ и предусматривающая возмещение на сумму до 1,4 миллиона российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица, являющегося участником системы НПО. С 1 января 2024 года начала действовать программа формирования долгосрочных сбережений граждан, предусматривающая гарантии АСВ в размере 2,8 миллиона российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат). Возмещение будет выплачиваться из отдельного гарантийного фонда АСВ, формируемого за счет ежегодных взносов НПФ.

УГЛУБЛЯЯСЬ В ЦИФРЫ

2.	СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ.....	11	14.	СРЕДСТВА В БАНКАХ.....	28
3.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	16	15.	КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	28
4.	ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	16	16.	ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	35
5.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ / (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК ИЛИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....	17	17.	ЗЕМЛЯ И ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	36
6.	РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ И НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ.....	18	18.	ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ	37
7.	РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	23	19.	ГУДВИЛ И ПРОЧИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	37
8.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	23	20.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	40
9.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	24	21.	СРЕДСТВА БАНКОВ.....	41
10.	ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) НА АКЦИЮ	26	22.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	41
11.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ	27	23.	ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	41
12.	ТОРГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	27	24.	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	41
13.	ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	27	25.	СУБОРДИНИРОВАННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	41
			26.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	42
			27.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	42
			28.	БЕССРОЧНЫЕ ОБЛИГАЦИИ И НОТЫ УЧАСТИЯ В КРЕДИТЕ	43
			29.	ПРОЧИЕ ФОНДЫ.....	43
			30.	ДИВИДЕНДЫ ОБЪЯВЛЕННЫЕ.....	44
			31.	УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	44

2. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Группа выделила семь отчетных сегментов:

- «Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ)»;
- «Средний и малый бизнес (СМБ)»;
- «Розничный бизнес» (РБ);
- «Казначейство»;
- «Прочий бизнес»
- «Корпоративный центр»
- «Нераспределенные приобретения»

Для целей представления в обобщенной финансовой отчетности на 31 декабря 2024 года Группа отнесла в состав категории «Прочие сегменты» информацию о следующих отчетных сегментах: «Прочий бизнес», «Корпоративный центр», «Нераспределенные приобретения».

Структура отчетных сегментов утверждена решениями Управляющего Комитета Группы. Управляющий Комитет Группы – орган, регулярно оценивающий результаты деятельности сегментов и принимающий решения о распределении ресурсов внутри Группы.

(а) Факторы, учитываемые руководством при выделении отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес линии, имеющие отдельные процедуры управления, ориентирующиеся на различных клиентов и имеющие продуктовую специализацию.

Группа распределяет и управляет большей частью операций и ресурсов своих компаний и оценивает результаты их деятельности на основании соответствующей сегментной информации.

(б) Операции сегментов

Сегменты КИБ, СМБ и РБ представляют собой Глобальные бизнес-линии, специализирующиеся на обслуживании различных клиентских сегментов.

Сегмент «Казначейство» и отчетные сегменты, объединенные в категорию «Прочие сегменты», не являются самостоятельными Глобальными бизнес-линиями.

Критерии разделения клиентских сегментов для каждой Глобальной бизнес-линии установлены Управляющим комитетом Группы. Они включают в себя принципы распределения клиентов между категориями «крупный», «средний» и «малый» бизнес.

КИБ и СМБ

Глобальная бизнес-линия КИБ ориентирована на обслуживание клиентов – юридических лиц, относящихся к категории «крупный бизнес» и проведение операций с банковскими финансовыми организациями, операции интернет и мобильного эквайринга с розничными сетями, а также на проведение операций на рынках ценных бумаг, целью которых не является управление риском ликвидности. Также Глобальная бизнес-линия КИБ осуществляет прямые инвестиции в акционерный капитал, становясь партнером в социально-значимых инфраструктурных проектах и компаниях разных отраслей. Глобальная бизнес-линия КИБ предлагает партнерам опыт, инфраструктуру и финансовые ресурсы Группы ВТБ, что позволяет повысить их операционную эффективность и инвестиционную привлекательность в рамках долгосрочной стратегии.

Глобальная бизнес-линия СМБ ориентирована на обслуживание клиентов – юридических лиц, относящихся к категориям «средний бизнес» и «малый бизнес».

Указанные сегменты включают:

- все продукты с преобладанием рыночного риска, а также кредиты, подверженные влиянию рыночного риска;
- операции на рынках корпоративных финансов;
- доверительное управление активами, брокерские услуги и финансовое консультирование;
- все виды операций с драгоценными металлами;
- все виды операций на доступных финансовых и валютных рынках, включая межбанковский рынок, целью которых является получение прибыли;
- прочие продукты и услуги с преобладанием рыночного риска;
- продукты с доминирующим кредитным и процентным риском, в том числе: операции с юридическими лицами категорий «крупный бизнес» и «средний бизнес» по предоставлению заемных средств на различных условиях (включая овердрафты по текущим счетам клиентов);
- торговое и экспортное финансирование;
- привлечение средств юридических лиц на текущие и расчетные счета, срочные счета;
- документарные операции: аккредитивы и гарантии;
- депозитарные услуги;
- все виды комиссионных операций, не связанные с операциями на финансовых рынках и операциями с валютными ценностями: расчетное и кассовое обслуживание, услуги инкассации, аренда ячеек, дистанционное банковское обслуживание;

2. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Операции сегментов (продолжение)

- операции интернет и мобильного эквайринга с розничными сетями;
- вложения в компании, развивающие небанковский цифровой бизнес.

Розничный бизнес

Глобальная бизнес-линия РБ ориентирована на обслуживание физических лиц и специализированные операции с юридическими лицами.

Глобальная бизнес-линия РБ включает все банковские операции с физическими лицами, операции физических лиц с пластиковыми картами, ведение зарплатных проектов, услуги платежно-процессингового центра, все виды страховых услуг (за исключением пенсионного страхования) и вложения в компании, развивающие небанковский цифровой бизнес.

Казначейство

За сегментом «Казначейство» закрепляются:

- все операции, связанные с управлением риском ликвидности (включая операции с портфелем ценных бумаг, представляющим собой резерв по поддержанию ликвидности);
- все операции на финансовых и межбанковском рынках, связанные с управлением платежной и валютной позициями, а также риском изменения процентных ставок;
- операции долгового финансирования;
- операции перераспределения ресурсов в рамках головного офиса или дочерней компании и между компаниями Группы ВТБ.

Чистый финансовый результат отчетного сегмента «Казначейство» распределяется на другие отчетные сегменты в соответствии с утвержденной методологией.

Прочие сегменты

Категория «Прочие сегменты» включает в себя:

- Нераспределенные расходы на содержание персонала и административные расходы, связанные с управлением Группой ВТБ, расходы по стратегическим программам, связанным с продвижением бренда ВТБ. Может также включать иные статьи в результате перераспределений, произведенных из других сегментов, по решению Управляющего Комитета Группы ВТБ, а также включает вложения в ассоциированные компании, не отнесенные к другим отчетным сегментам. (сегмент «Корпоративный центр»)

- Небанковский бизнес, в том числе небанковские операции компаний Группы, осуществляющих деятельность в сфере строительства и девелопмента; активы, которые были переданы Группе в счет урегулирования задолженности и вложения в компании, развивающие небанковский цифровой бизнес. (сегмент «Прочий бизнес»).

- Данные приобретенных дочерних организаций – банков или финансовых компаний, до момента интеграции деятельности таких дочерних организаций в глобальные бизнес-линии Группы. (сегмент «Нераспределенные приобретения»)

(в) Оценка прибылей и убытков, активов и обязательств сегментов

Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов формируются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и при необходимости корректируются в связи с межсегментными перераспределениями и решениями Управляющего комитета Группы о закреплении операций за сегментами.

Головная организация и все дочерние компании формируют отчетность сегментов по единым правилам.

Операции между сегментами в рамках одного юридического лица проводятся по внутренним трансфертным ставкам, отражающим стоимость ресурсов. Для участников Группы ВТБ, действующих на территории РФ, трансфертные ставки устанавливаются централизованно. Для участников Группы ВТБ, действующих за пределами территории РФ, трансфертные ставки устанавливаются и регулярно пересматриваются в рамках каждого юридического лица. Управляющий Комитет Группы ВТБ оценивает результаты деятельности сегментов на основании данных о чистой прибыли после налогообложения, а также ряда количественных и качественных показателей.

Операции между сегментами осуществляются преимущественно в рамках обычной деятельности.

2. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	КИБ		СМБ		РБ		Казначейство		Прочие сегменты		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.
Доходы от:														
Внешних клиентов	2 297,1	1 293,6	640,8	383,6	1 331,6	962,0	467,0	406,2	303,4	111,5	–	–	5 039,9	3 156,9
Прочих сегментов	1 019,2	545,3	571,7	290,1	1 372,0	581,2	3 349,9	1 770,9	26,4	10,5	(6 339,2)	(3 198,0)	–	–
Итого доходы	3 316,3	1 838,9	1 212,5	673,7	2 703,6	1 543,2	3 816,9	2 177,1	329,8	122,0	(6 339,2)	(3 198,0)	5 039,9	3 156,9
Доходы и расходы по сегменту:														
Процентные доходы	2 866,3	1 647,2	1 082,7	584,0	2 505,1	1 305,9	3 739,9	2 080,2	80,1	38,7	(6 172,2)	(3 201,6)	4 101,9	2 454,4
Процентные расходы	(2 678,3)	(1 431,3)	(860,1)	(425,1)	(2 051,6)	(963,0)	(4 042,4)	(1 998,4)	(95,6)	(39,7)	6 172,9	3 209,3	(3 555,1)	(1 648,2)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(3,7)	(3,0)	(11,9)	(8,6)	(42,6)	(32,5)	–	–	(1,4)	(0,7)	–	–	(59,6)	(44,8)
Распределение результата деятельности Казначейства	144,3	45,6	(5,1)	2,9	(185,0)	(55,1)	161,7	(137,6)	(115,9)	144,2	–	–	–	–
Чистые процентные доходы/(расходы)	328,6	258,5	205,6	153,2	225,9	255,3	(140,8)	(55,8)	(132,8)	142,5	0,7	7,7	487,2	761,4
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(1,0)	(72,8)	(17,8)	(12,8)	(83,5)	(71,0)	40,9	(6,6)	37,5	(12,4)	–	–	(23,9)	(175,6)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под кредитные убытки	327,6	185,7	187,8	140,4	142,4	184,3	(99,9)	(62,4)	(95,3)	130,1	0,7	7,7	463,3	585,8
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	103,8	66,7	92,5	62,1	53,4	75,5	9,0	3,1	11,7	9,9	(1,4)	(0,3)	269,0	217,0
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	279,1	40,4	4,2	2,1	(6,4)	(1,2)	(12,5)	63,9	29,5	0,3	(0,7)	1,0	293,2	106,5
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	2,3	5,1	0,5	0,4	10,2	9,0	1,0	0,4	(0,3)	14,9	–	–	13,7	29,8
Доходы/(убытки) от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	0,1	7,0	–	–	–	–	(1,4)	(4,4)	65,3	0,4	–	–	64,0	3,0
(Создание)/восстановление резерва под обесценение прочих активов, обязательства кредитного характера и судебные иски	(15,9)	4,9	4,2	(1,3)	(1,7)	(1,4)	0,8	–	16,4	(13,8)	–	–	3,8	(11,6)
Прочие операционные (расходы)/доходы	(20,8)	4,7	(25,4)	(4,4)	(101,3)	(31,6)	103,0	(0,6)	(6,2)	32,9	(2,4)	(13,0)	(53,1)	(12,0)
Чистые операционные доходы/(расходы)	676,2	314,5	263,8	199,3	96,6	234,6	–	–	21,1	174,7	(3,8)	(4,6)	1 053,9	918,5
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(83,7)	(72,7)	(74,2)	(68,0)	(206,9)	(162,1)	–	–	(118,4)	(100,7)	4,4	3,2	(478,8)	(400,3)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	592,5	241,8	189,6	131,3	(110,3)	72,5	–	–	(97,3)	74,0	0,6	(1,4)	575,1	518,2
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	(112,8)	(49,8)	(35,7)	(23,5)	30,1	(10,7)	–	–	96,3	(1,9)	(0,4)	(0,1)	(22,5)	(86,0)
Чистая прибыль/(убыток) после налогообложения	479,7	192,0	153,9	107,8	(80,2)	61,8	–	–	(1,0)	72,1	0,2	(1,5)	552,6	432,2
Прибыль после налогообложения, полученная от дочерних компаний, приобретенных исключительно для перепродажи	–	–	–	–	–	–	–	–	(1,2)	–	–	–	(1,2)	–
Чистая прибыль/(убыток)	479,7	192,0	153,9	107,8	(80,2)	61,8	–	–	(2,2)	72,1	0,2	(1,5)	551,4	432,2
Капитальные затраты	52,3	23,5	27,7	14,2	43,5	93,9	–	–	93,6	60,5	–	–	217,1	192,1
Амортизация	17,0	13,0	16,1	13,2	47,4	33,9	–	–	25,0	23,8	(0,2)	(0,2)	105,3	83,7

БАНК ВТБ

ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

2. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	КИБ		СМБ		РБ		Казначейство		Прочие сегменты		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.
Чистая прибыль/(убыток)	479,7	192,0	153,9	107,8	(80,2)	61,8	–	–	(2,2)	72,1	0,2	(1,5)	551,4	432,2
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(4,9)	(3,1)	–	–	(31,2)	(20,4)	(27,1)	7,2	(2,0)	–	–	–	(65,2)	(16,3)
Доля в прочем совокупном доходе/(убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,1	(0,1)	–	–	(1,0)	2,4	1,8	1,3	–	–	–	–	0,9	3,6
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	–	0,2	–	–	–	–	5,1	13,5	–	–	–	–	5,1	13,7
Финансовые доходы негосударственных пенсионных фондов, отраженные в составе прочего совокупного дохода	–	–	–	–	–	–	–	–	60,4	7,2	–	–	60,4	7,2
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	2,3	–	3,0	–	5,1	–	–	–	9,4	0,3	–	–	19,8	0,3
Прочий доход	–	–	–	–	–	–	0,1	–	–	–	–	–	0,1	–
Прочий совокупный доход/(убыток) до распределения результата казначейства, итого	(2,5)	(3,0)	3,0	–	(27,1)	(18,0)	(20,1)	22,0	67,8	7,5	–	–	21,1	8,5
Распределение результата казначейства	(8,3)	5,8	(4,3)	2,0	(11,1)	4,4	20,1	(22,0)	3,6	9,8	–	–	–	–
Прочий совокупный доход/(убыток), итого	(10,8)	2,8	(1,3)	2,0	(38,2)	(13,6)	–	–	71,4	17,3	–	–	21,1	8,5
Совокупный доход/(убыток), итого	468,9	194,8	152,6	109,8	(118,4)	48,2	–	–	69,2	89,4	0,2	(1,5)	572,5	440,7

2. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	КИБ		СМБ		РБ		Казначейство		Прочие сегменты		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	98,0	127,5	3,6	21,4	357,8	322,1	1 472,0	691,2	86,7	48,6	–	–	2 018,1	1 210,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	–	–	–	–	–	–	101,4	53,6	2,7	0,6	–	–	104,1	54,2
Средства в банках	537,4	623,9	–	–	68,5	73,2	869,4	284,9	205,2	100,9	–	–	1 680,5	1 082,9
Кредиты и авансы клиентам	11 303,0	10 008,4	3 587,3	3 038,5	6 866,7	6 424,9	145,3	142,3	704,4	243,6	–	–	22 606,7	19 857,7
Прочие финансовые инструменты	1 324,9	751,3	10,2	7,6	138,9	103,7	3 470,2	3 123,4	1 359,0	903,2	–	–	6 303,2	4 889,2
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	284,1	200,7	1,7	1,4	87,5	120,1	8,2	6,6	10,3	35,5	–	–	391,8	364,3
Прочие активы	1 150,9	557,1	345,3	213,1	675,6	535,0	22,3	5,2	771,7	612,7	–	–	2 965,8	1 923,1
Межсегментные расчеты, нетто	–	–	840,2	667,1	4 078,2	1 683,5	117,5	1 567,6	103,1	238,5	(5 139,0)	(4 156,7)	–	–
Активы сегментов	14 698,3	12 268,9	4 788,3	3 949,1	12 273,2	9 262,5	6 206,3	5 874,8	3 243,1	2 183,6	(5 139,0)	(4 156,7)	36 070,2	29 382,2
Средства банков	559,5	513,9	–	1,1	0,5	1,4	1 820,8	1 160,8	3,1	0,1	–	–	2 383,9	1 677,3
Средства клиентов	7 938,4	6 642,9	4 301,8	3 584,1	11 127,4	8 222,5	2 683,0	3 574,4	876,2	322,9	–	–	26 926,8	22 346,8
Прочие заемные средства	–	117,1	0,3	0,2	5,2	4,2	1 343,7	923,9	124,6	3,5	–	–	1 473,8	1 048,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	40,4	29,4	18,5	25,8	138,8	171,6	227,0	87,8	1,4	2,3	–	–	426,1	316,9
Субординированная задолженность	–	–	–	–	–	–	98,7	122,9	–	–	–	–	98,7	122,9
Прочие обязательства	493,1	332,7	44,8	45,9	339,2	272,4	33,1	5,0	1 161,4	1 049,1	–	–	2 071,6	1 705,1
Межсегментные расчеты, нетто	4 795,1	3 853,8	–	–	–	–	–	–	343,9	302,9	(5 139,0)	(4 156,7)	–	–
Обязательства сегментов	13 826,5	11 489,8	4 365,4	3 657,1	11 611,1	8 672,1	6 206,3	5 874,8	2 510,6	1 680,8	(5 139,0)	(4 156,7)	33 380,9	27 217,9

3. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2024 г.	2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
• Кредиты и авансы клиентам	3 283,6	1 957,7
• Средства в банках	155,9	68,7
• Инвестиционные финансовые активы	97,8	84,3
• Прочие финансовые активы	0,2	0,7
Долговые финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	441,9	244,8
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	3 979,4	2 356,2
Прочие процентные доходы		
Чистые инвестиции арендодателя в финансовую аренду	86,7	49,4
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35,8	48,8
Итого прочие процентные доходы	122,5	98,2
Итого процентные доходы	4 101,9	2 454,4
Процентные расходы		
Средства клиентов	(2 925,2)	(1 345,3)
Средства банков и прочие заемные средства	(543,2)	(261,0)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(72,3)	(27,7)
Субординированная задолженность	(10,1)	(10,9)
Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(3 550,8)	(1 644,9)
Процентные расходы по обязательствам по аренде и прочие	(4,3)	(3,2)
Авансы, полученные по контрактам на строительство, и прочее	—	(0,1)
Итого процентные расходы	(3 555,1)	(1 648,2)
Платежи в рамках системы страхования вкладов	(59,6)	(44,8)
Чистые процентные доходы	487,2	761,4

4. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2024 г.	2023 г.
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	242,8	203,0
Комиссии по операциям клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами	36,7	19,9
Комиссия по выданным гарантиям и прочим обязательствам кредитного характера	26,2	24,3
Комиссия по кассовым операциям	13,7	9,7
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	12,8	12,9
Вознаграждение за распространение страховых продуктов и агентские услуги	9,8	17,7
Прочее	5,9	4,3
Итого комиссионные доходы	347,9	291,8
Комиссия по расчетным операциям и операциям торгового финансирования	(63,6)	(64,2)
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	(6,1)	(4,2)
Комиссия по агентским услугам	(4,0)	(2,7)
Комиссия по кассовым операциям	(3,3)	(2,5)
Комиссия по гарантиям и прочим полученным инструментам кредитного характера	(0,2)	(0,5)
Прочее	(1,7)	(0,7)
Итого комиссионные расходы	(78,9)	(74,8)
Чистые комиссионные доходы	269,0	217,0

5. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ / (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК ИЛИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	2024 г.	2023 г.
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
• Производные финансовые инструменты	(26,9)	(23,3)
• Непроизводные торговые финансовые активы	(13,8)	10,5
• Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56,9	(10,9)
• Прочие финансовые инструменты, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85,4	2,0
• Прочие инвестиции, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95,2	7,4
Расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,1)	(32,3)
Доходы за вычетом расходов при первоначальном признании финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19,6	–
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от продажи финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(0,1)	1,2
Итого доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход	214,2	(45,4)

6. РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ И НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

В таблице ниже представлены результаты деятельности страховых компаний (СК) и негосударственных пенсионных фондов (НПФ):

	2024 г.		2023 г.	
	НПФ	СК	НПФ	СК
Инвестирование пенсионных обязательств				
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	71,0	–	27,1	–
Прочие процентные доходы	38,4	–	44,0	–
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(22,3)	–	(6,9)	–
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	(0,9)	–	(0,2)	–
Прочие финансовые активы				
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	2,3	–	0,8	–
Прочие процентные доходы	0,1	–	–	–
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,3	–	(0,8)	–
Итого результат инвестирования активов негосударственных пенсионных фондов	88,9	–	64,0	–
Финансовые расходы страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов, отраженные в составе прибылей и убытков	(74,8)	(6,8)	(65,8)	(1,4)
Выручка по договорам, оцениваемым с применением подхода распределения премии (ПРП)	–	91,1	–	83,1
Выручка, признанная в связи с изменениями в составе обязательств, оцениваемых с применением иной модели, чем ПРП:				
Высвобождение ожидаемых убытков и расходов по выполнению договоров	39,9	2,3	19,9	1,8
Высвобождение маржи за предоставленные услуги	4,1	14,2	2,2	10,7
Высвобождение аквизиционных денежных потоков	0,4	3,9	0,4	2,4
Высвобождение рисков поправки в связи с истечением срока	0,3	0,1	0,2	0,1
Прочее	–	(0,3)	–	–
Итого выручка по страхованию и перестрахованию от деятельности страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов	44,7	111,3	22,7	98,1
Страховые выплаты	(23,5)	(51,2)	(16,5)	(57,3)
Возврат убытков/(убытки) по обременительным договорам	–	1,5	(3,1)	0,7
Высвобождение аквизиционных денежных потоков	(0,4)	(37,3)	(0,4)	(24,4)
Изменения в обязательствах по возникшим убыткам	–	(0,9)	–	(0,3)
Прочие расходы, непосредственно связанные с выполнением и обслуживанием договоров страхования	(14,4)	(5,0)	(6,6)	(5,0)
Чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования	–	(1,1)	–	(1,9)
Итого расходы по страхованию и перестрахованию от деятельности страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов	(38,3)	(94,0)	(26,6)	(88,2)

В таблице ниже представлена информация о справедливой стоимости активов, в которые инвестированы пенсионные взносы НПФ, полученные по договорам с признаками прямого участия. Описание методик оценки справедливой стоимости приведено в Примечании 33. Перечисленные активы представляют собой активы для удовлетворения обязательств по выпущенным договорам страхования:

	2024 г.	2023 г.
Денежные средства и краткосрочные активы	0,6	19,8
Торговые финансовые активы	402,4	533,4
Средства в банках	190,2	79,4
Кредиты и авансы клиентам	7,5	18,3
Инвестиционные финансовые активы	476,4	292,5
Прочие активы	0,7	0,2

Действующим законодательством предусмотрена гарантированная безубыточная доходность НПО для застрахованных лиц на горизонте каждых 5 лет.

6. РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ И НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основным видом страхования, значимым для Группы, является пенсионное страхование. В связи с этим, Группа представляет сверки исходящих остатков и иные раскрытия, предусмотренные МСФО (IFRS) 17, отдельно для обязательств НПФ по пенсионному страхованию и для активов и обязательств СК по прочим видам страхования, не являющимся индивидуально значимыми для Группы.

Расшифровка остатков требований и обязательств НПФ и СК в разрезе оставшейся части покрытия и возникших убытков представлена ниже:

	2024 г.		2023 г.	
	Оцениваемые с применением ПРП	Оцениваемые с применением иной модели, чем ПРП	Оцениваемые с применением ПРП	Оцениваемые с применением иной модели, чем ПРП
Требования СК по договорам удерживаемого перестрахования				
Активы по перестрахованию	5,9	–	5,7	0,1
Обязательства НПФ по пенсионному страхованию				
Обязательства по оставшейся части покрытия	–	916,6	–	914,3
Обязательства по возникшим убыткам	–	3,9	–	3,0
Итого обязательства по пенсионному страхованию	–	920,5	–	917,3
Обязательства СК по прочим видам страхования				
Обязательства по оставшейся части покрытия	32,1	159,7	38,5	124,6
Обязательства по возникшим убыткам	27,6	6,4	17,6	3,5
Итого обязательства по прочим видам страхования	59,7	166,1	56,1	128,1

В таблицах ниже представлена сверка исходящих остатков обязательств по страхованию, оцениваемых с применением иной модели, чем ПРП, по компонентам оценки:

2024 г.	Ожидаемая текущая дисконтированная стоимость денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
Обязательства НПФ по пенсионному страхованию				
Остаток на 1 января	857,0	5,6	54,7	917,3
Изменения, которые относятся к услугам текущего периода				
Высвобождение маржи за предоставленные услуги	–	–	(4,1)	(4,1)
Высвобождение рисков поправки в связи с истечением срока риска	–	(0,3)	–	(0,3)
Корректировки на основе опыта	(1,9)	–	–	(1,9)
Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов				
Договоры, первоначально признанные в течение периода	(3,9)	0,4	3,5	–
Изменения оценок, которые корректируют маржу	5,0	(1,8)	(3,2)	–
Убытки/(возврат убытков) по обременительным договорам	0,1	–	–	0,1
Финансовые (доходы)/расходы				
• отраженные в составе прибылей и убытков	74,5	–	0,3	74,8
• отраженные в составе прочего совокупного дохода	(60,4)	–	–	(60,4)
Денежные потоки				
Полученные страховые премии	49,1	–	–	49,1
Страховые выплаты и прочие расходы, непосредственно связанные с выполнением и обслуживанием договоров страхования	(53,8)	–	–	(53,8)
Аквизиционные денежные потоки	(0,5)	–	–	(0,5)
Прочие изменения	0,1	–	0,1	0,2
Остаток на 31 декабря	865,3	3,9	51,3	920,5
Обязательства СК по прочему страхованию				
Остаток на 1 января	105,6	0,2	22,3	128,1
Изменения, которые относятся к услугам текущего периода				
Высвобождение маржи за предоставленные услуги	–	–	(14,2)	(14,2)
Высвобождение рисков поправки в связи с истечением срока риска	–	(0,1)	–	(0,1)
Корректировки на основе опыта	(1,2)	–	–	(1,2)
Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов				
Договоры, первоначально признанные в течение периода	(9,7)	0,2	9,7	0,2
Изменения оценок, которые корректируют маржу	(1,4)	–	1,4	–
Убытки/(возврат убытков) по обременительным договорам	0,1	–	–	0,1
Изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов				
Изменения в обязательствах по возникшим требованиям	0,7	–	–	0,7
Финансовые расходы				
• отраженные в составе прибылей и убытков	3,6	–	3,2	6,8
Влияние изменений валютных курсов	1,7	–	–	1,7
Денежные потоки				
Полученные страховые премии	81,0	–	–	81,0
Страховые выплаты и прочие расходы, непосредственно связанные с выполнением и обслуживанием договоров страхования	(30,3)	–	–	(30,3)
Аквизиционные денежные потоки	(7,2)	–	–	(7,2)
Прочие изменения	(0,5)	–	1,0	0,5
Остаток на 31 декабря	142,4	0,3	23,4	166,1

6. РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ И НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

2023 г.	Ожидаемая текущая дисконтированная стоимость денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
Обязательства НПФ по пенсионному страхованию				
Остаток на 1 января	699,2	6,5	166,8	872,5
Изменения, которые относятся к услугам текущего периода				
Высвобождение маржи за предоставленные услуги	–	–	(2,2)	(2,2)
Высвобождение рисковой поправки в связи с истечением срока риска	–	(0,2)	–	(0,2)
Корректировки на основе опыта	3,4	–	–	3,4
Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов				
Договоры, первоначально признанные в течение периода	(1,8)	0,1	1,7	–
Изменения оценок, которые корректируют маржу	112,3	(0,5)	(111,8)	–
Убытки/(возврат убытков) по обременительным договорам	3,4	(0,3)	–	3,1
Финансовые (доходы)/расходы				
• отраженные в составе прибылей и убытков	65,6	–	0,2	65,8
• отраженные в составе прочего совокупного дохода	(7,2)	–	–	(7,2)
Денежные потоки				
Полученные страховые премии	20,5	–	–	20,5
Страховые выплаты и прочие расходы, непосредственно связанные с выполнением и обслуживанием договоров страхования	(38,1)	–	–	(38,1)
Аквизиционные денежные потоки	(0,3)	–	–	(0,3)
Остаток на 31 декабря	857,0	5,6	54,7	917,3
Обязательства СК по прочему страхованию				
Остаток на 1 января	71,0	0,2	12,2	83,4
Изменения, которые относятся к услугам текущего периода				
Высвобождение маржи за предоставленные услуги	–	–	(10,7)	(10,7)
Высвобождение рисковой поправки в связи с истечением срока риска	–	(0,1)	–	(0,1)
Корректировки на основе опыта	1,7	–	–	1,7
Изменения, которые относятся к услугам будущих периодов				
Договоры, первоначально признанные в течение периода	(20,4)	0,1	20,3	–
Изменения оценок, которые корректируют маржу	0,4	–	(0,4)	–
Убытки/(возврат убытков) по обременительным договорам	(0,7)	–	–	(0,7)
Изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов				
Изменения в обязательствах по возникшим требованиям	0,3	–	–	0,3
Финансовые расходы				
• отраженные в составе прибылей и убытков	0,8	–	0,9	1,7
Влияние изменений валютных курсов	2,8	–	–	2,8
Денежные потоки				
Полученные страховые премии	66,1	–	–	66,1
Страховые выплаты и прочие расходы, непосредственно связанные с выполнением и обслуживанием договоров страхования	(13,8)	–	–	(13,8)
Аквизиционные денежные потоки	(3,1)	–	–	(3,1)
Приобретение дочерних компаний	0,5	–	–	0,5
Остаток на 31 декабря	105,6	0,2	22,3	128,1

В таблице ниже представлена сверка маржи за предусмотренные договором услуги (МПДУ) по методам, использованным на дату перехода на МСФО (IFRS) 17 в отношении договоров страхования, оцениваемых с применением иной модели, чем ПРП:

МПДУ	2024 г.		2023 г.	
	Модифицированный ретроспективный подход	Новые договоры, признанные после даты перехода на МСФО 17	Модифицированный ретроспективный подход	Новые договоры, признанные после даты перехода на МСФО 17
Обязательства НПФ по пенсионному страхованию				
Остаток на 1 января	25,4	29,3	62,4	104,4
Высвобождение маржи за предоставленные услуги	(1,7)	(2,4)	(0,4)	(1,8)
Договоры, первоначально признанные в течение периода	–	3,5	–	1,7
Изменения оценок, которые корректируют маржу	(2,6)	(0,5)	(36,6)	(75,2)
Прочие изменения	–	0,3	–	0,2
Остаток на 31 декабря	21,1	30,2	25,4	29,3
Обязательства СК по прочему страхованию				
Остаток на 1 января	–	22,3	–	12,2
Высвобождение маржи за предоставленные услуги	–	(14,2)	–	(10,7)
Договоры, первоначально признанные в течение периода	–	9,7	–	20,3
Изменения оценок, которые корректируют маржу	–	1,4	–	(0,4)
Прочие изменения	–	4,2	–	0,9
Остаток на 31 декабря	–	23,4	–	22,3

6. РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ И НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлены сроки, в которые Группа предполагает признать в составе прибылей и убытков МПДУ по договорам страхования, оцениваемым с применением иной модели, чем ПРП, учтенную в составе обязательств по страхованию по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Менее 1 года	От 1 до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
МПДУ НПФ по пенсионному страхованию	4,8	4,5	4,2	3,8	3,5	13,7	16,9	51,3
МПДУ СК по прочим видам страхования	8,5	6,1	3,9	2,1	1,1	1,4	0,3	23,4

В таблицах ниже представлена сверка исходящих остатков обязательств по страхованию в разрезе оставшейся части покрытия и возникших убытков:

	Обязательства по оставшейся части покрытия (все модели оценки)		Обязательства по возникшим убыткам		
	исключая компонент убытка	компонент убытка	оцениваемые с применением иной модели, чем ПРП	оцениваемые с применением ПРП с ожидаемой текущей дисконтированной стоимостью денежных потоков	поправка на нефинансовый риск
2024 г.					
Обязательства НПФ по пенсионному страхованию					
Остаток на 1 января	909,9	4,4	3,0	–	–
Выручка по страхованию	(44,7)	–	–	–	–
Расходы по страхованию					
Возникшие требования и прочие расходы	–	(0,6)	38,6	–	–
Высвобождение аквизиционных денежных потоков	0,4	–	–	–	–
Убытки/возврат убытков по обременительным договорам	–	(0,1)	–	–	–
Инвестиционные составляющие	(15,9)	–	15,9	–	–
Финансовые (доходы)/расходы					
• отраженные в составе прибылей и убытков	74,8	–	–	–	–
• отраженные в составе прочего совокупного дохода	(60,4)	–	–	–	–
Денежные потоки					
Полученные страховые премии	49,1	–	–	–	–
Страховые выплаты и прочие расходы, непосредственно связанные с выполнением и обслуживанием договоров страхования	–	–	(53,8)	–	–
Аквизиционные денежные потоки	(0,5)	–	–	–	–
Прочие изменения	0,3	(0,1)	0,2	–	–
Остаток на 31 декабря	913,0	3,6	3,9	–	–
Обязательства СК по прочему страхованию					
Остаток на 1 января	160,5	2,6	1,6	18,3	1,2
Выручка по страхованию	(111,3)	–	–	–	–
Расходы по страхованию					
Возникшие требования и прочие расходы	–	0,4	0,9	54,8	1,0
Высвобождение аквизиционных денежных потоков	37,9	–	–	–	–
Убытки/возврат убытков по обременительным договорам	–	(1,9)	–	–	–
Изменения по услугам прошлых периодов – изменения в обязательствах по возникшим требованиям	–	–	(0,1)	1,0	–
Инвестиционные составляющие	(31,9)	–	31,9	–	–
Финансовые расходы					
• отраженные в составе прибылей и убытков	7,3	–	(0,2)	(0,3)	–
Влияние изменений валютных курсов	1,7	–	0,1	–	–
Денежные потоки					
Полученные страховые премии	169,9	–	–	–	–
Страховые выплаты и прочие расходы, непосредственно связанные с выполнением и обслуживанием договоров страхования	–	–	(30,3)	(48,5)	–
Аквизиционные денежные потоки	(40,4)	–	–	–	–
Прочие	(2,7)	(0,3)	2,5	0,1	–
Остаток на 31 декабря	191,0	0,8	6,4	25,4	2,2

6. РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ И НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

2023 г.	Обязательства по оставшейся части покрытия (все модели оценки)		Обязательства по возникшим убыткам			
	исключая компонент убытка	компонент убытка	оцениваемые с применением иной модели, чем ПРП	оцениваемые с применением ПРП	ожидаемая текущая дисконтированная стоимость денежных потоков	поправка на нефинансовый риск
Обязательства НПФ по пенсионному страхованию						
Остаток на 1 января	868,8	1,3	2,4	–	–	
Выручка по страхованию	(22,7)	–	–	–	–	
Расходы по страхованию	–	–	–	–	–	
Возникшие требования и прочие расходы	–	–	23,4	–	–	
Высвобождение аквизиционных денежных потоков	0,4	–	–	–	–	
Убытки/возврат убытков по обременительным договорам	–	3,1	–	–	–	
Инвестиционные составляющие	(15,3)	–	15,3	–	–	
Финансовые (доходы)/расходы	–	–	–	–	–	
• отраженные в составе прибылей и убытков	65,8	–	–	–	–	
• отраженные в составе прочего совокупного дохода	(7,2)	–	–	–	–	
Денежные потоки	–	–	–	–	–	
Полученные страховые премии	20,5	–	–	–	–	
Страховые выплаты и прочие расходы, непосредственно связанные с выполнением и обслуживанием договоров страхования	–	–	(38,1)	–	–	
Аквизиционные денежные потоки	(0,4)	–	–	–	–	
Остаток на 31 декабря	909,9	4,4	3,0	–	–	
Обязательства СК по прочему страхованию						
Остаток на 1 января	123,9	–	3,0	–	–	
Выручка по страхованию	(98,1)	–	–	–	–	
Расходы по страхованию	–	–	–	–	–	
Возникшие требования и прочие расходы	–	3,3	0,2	56,0	–	
Высвобождение аквизиционных денежных потоков	24,4	–	–	–	–	
Убытки/возврат убытков по обременительным договорам	–	(0,7)	–	–	–	
Изменения по услугам прошлых периодов – изменения в обязательствах по возникшим требованиям	–	–	0,3	–	1,2	
Инвестиционные составляющие	(11,9)	–	11,9	–	–	
Финансовые расходы	–	–	–	–	–	
• отраженные в составе прибылей и убытков	1,7	–	–	(0,6)	–	
Влияние изменений валютных курсов	2,8	–	–	–	–	
Денежные потоки	–	–	–	–	–	
Полученные страховые премии	140,2	–	–	–	–	
Страховые выплаты и прочие расходы, непосредственно связанные с выполнением и обслуживанием договоров страхования	–	–	(13,8)	(37,1)	–	
Аквизиционные денежные потоки	(23,0)	–	–	–	–	
Приобретение дочерних компаний	0,5	–	–	–	–	
Остаток на 31 декабря	160,5	2,6	1,6	18,3	1,2	

Анализ ставок дисконтирования (кривых доходности), использованных для оценки будущих приведенных денежных потоков по договорам страхования по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлен ниже:

	1 год	2 года	3 года	4 года	5 лет	10 лет	20 лет	30 лет
2024 г.								
Пенсионное страхование	18,9%	17,9%	16,7%	15,8%	15,1%	14,0%	10,1%	6,8%
Страхование жизни	18,8%	18,3%	17,7%	17,2%	16,8%	15,5%	14,5%	14,1%
Прочие виды страхования	19,0%	18,5%	18,0%	17,5%	17,0%	15,7%	14,7%	14,4%
2023 г.								
Пенсионное страхование	13,9%	12,8%	12,0%	11,7%	11,5%	12,2%	10,4%	9,0%
Страхование жизни	13,0%	12,7%	12,3%	12,1%	12,0%	11,8%	11,8%	11,6%
Прочие виды страхования	13,4%	13,1%	12,7%	12,5%	12,4%	12,5%	12,4%	12,3%

6. РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ И НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Информация о компонентах поправки на нефинансовый риск и актуарных допущениях, использованных при оценке обязательств по пенсионному страхованию и страхованию жизни по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, представлена ниже:

	2024 г.	2023 г.
Пенсионное страхование		
Рисковая поправка		
ОПС	0,4%	0,6%-0,7%
НПО	0,5%	0,3%-2,2%
ПДС	0,5%	н.п.
Актуарные допущения		
Вероятность расторжения ОПС	0,0%-0,6%	0,1%
Вероятность расторжения НПО	0,2%-11,6%	4,8%
Вероятность расторжения ПДС	0,0%-9,0%	н.п.
Пенсионный возраст мужчин, лет	61-65	60-63
Пенсионный возраст женщин, лет	56-62	55-62
Сумма административного расхода ОПС, рублей в месяц	9,1	13,7
Сумма административного расхода НПО, рублей в месяц	64,5	24,4
Сумма административного расхода ПДС, рублей в месяц	46,4	н.п.
Страхование жизни		
Рисковая поправка в части обязательств по оставшейся части страхового покрытия (ООЧСП)	0,1%-4,8%	0,1%-4,8%
Рисковая поправка в части обязательств по возникшим требованиям (ОВТ)	9,5%	9,5%
Актуарные допущения		
Вероятность расторжения (в зависимости от схемы)	0,2%-9,7%	0,2%-9,7%
Показатели смертности (в зависимости от пола и возраста)	0,05%-0,12%	0,05%-0,12%
Сумма административного расхода (в зависимости от схемы), рублей в месяц	24,5-373,9	24,5-373,9
Прочие виды страхования		
Рисковая поправка (в зависимости от схемы)	3,4%-17,6%	3,1%-24,5%
Актуарные допущения		
Убыточность по состоявшимся убыткам, %	3,2%-192,7%	3,0%-176,0%
Убыточность по расходам на урегулирование убытков, %	0,3%-16,4%	0,3%-12,0%

Группа не представляет анализ развития страховых выплат в связи с тем, что:

- обязательства НПФ по выплате срочных пенсий или пенсий до исчерпания счета, а также обязательства перед участниками до назначения пенсии, представляют собой полученные пенсионные взносы и начисленный доход поэтому неопределенность в отношении данных сумм отсутствует;
- обязательства по возникшим убыткам СК по страхованию жизни определяются условиями заключенных договоров и урегулирование расчетов после наступления страхового случая происходит в короткие сроки, не превышающие одного года;
- обязательства по возникшим убыткам СК по прочему страхованию, приобретенные Группой в декабре 2022 года, не являются существенными.

7. РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2024 г.	2023 г.
Расходы на содержание персонала	216,1	190,0
Расходы в рамках пенсионного плана с установленными взносами	28,7	28,9
Амортизация и прочие расходы, относящиеся к нематериальным активам	73,9	56,2
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	65,3	55,8
Расходы на рекламу	47,5	31,7
Прочее	47,3	37,7
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	478,8	400,3

8. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2024 г.	2023 г.
Расходы за пользование кредитными линиями	21,2	—
Расходы по смс-информированию	13,5	9,8
Расходы, связанные с эмиссией пластиковых карт	9,6	8,6
Расходы по штрафам и претензиям	4,9	2,1
Расходы по программам обслуживания клиентов	3,2	3,5
Расходы бюро кредитных услуг	3,0	2,1
Расходы по взысканию долгов	2,9	1,7
Прочие расходы	15,2	15,7
Общий итог	73,5	43,5

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие компоненты:

	2024 г.	2023 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	128,6	84,3
Расходы по отложенному налогу, связанные с возникновением и уменьшением временных разниц	16,5	1,7
Отложенный налог, связанный с изменением налоговой ставки с 1 января 2025 г.	(122,6)	–
Расходы по налогу на прибыль	22,5	86,0

В 2024 году текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (в 2023 году: 20%). В 2024 году текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли дочерних компаний, варьируется от 0% до 35% (в 2023 году: от 0% до 35%).

	2024 г.	2023 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	575,1	518,2
Теоретические налоговые расходы по соответствующей официальной ставке по каждой компании Группы	115,6	104,8
Поправки на налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, и доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу:		
Изменение непризнанных отложенных налогов	53,8	(5,8)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	19,3	13,4
Прибыль, исключаемая из налогообложения	(3,1)	(7,8)
Прибыль, облагаемая налогом по другим ставкам	(29,2)	(23,1)
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	(122,6)	–
Прочее	(11,3)	4,5
Расходы по налогу на прибыль	22,5	86,0

Различия между МСФО и требованиями налогового законодательства приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставкам налога на прибыль, применимым к прибыли соответствующих участников Группы. Банк и его дочерние компании не имеют права производить взаимозачет текущих налоговых активов и налоговых обязательств между юридическими лицами, поэтому отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства оцениваются отдельно для каждой компании.

12 июля 2024 года 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 года. Кроме того, с 1 января 2025 года увеличивается до 20% ставка налога на доход по государственным и муниципальным облигациям, а также облигациям российских эмитентов, ипотечным облигациям, указанным в абзаце первом подпункта 1 пункта 4 ст. 284 НК РФ.

В связи с вступлением в силу указанного закона в настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности были отражены дополнительные отложенные налоговые активы в размере 145,7 миллиарда рублей и отложенные налоговые обязательства в размере 17,4 миллиарда рублей. Отложенный налог, относящийся к пересчету отложенных налоговых активов и обязательств по ставкам, которые будут действовать в периодах возмещения таких активов и обязательств после 1 января 2025 года в сумме 124,8 миллиарда рублей отражен в составе прибыли или убытка – 122,6 миллиарда рублей и в составе прочего совокупного дохода – 2,2 миллиарда рублей. Данное изменение законодательства не повлияло на суммы текущего налога на прибыль за 2024 год.

В соответствии с прогнозом будущей налогооблагаемой прибыли в настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности были списаны отложенные налоговые активы в сумме 125,4 миллиарда рублей, в том числе расход по налогу на прибыль в составе прибыли или убытка – 125,4 миллиарда рублей.

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Возникновение и уменьшение временных разниц	Возникновение и уменьшение временных разниц				Влияние пересчета валют	Возникновение и уменьшение временных разниц				Влияние пересчета валют	Объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний и банков	2024 г.
	2022 г. (скорректировано)	Увеличение/ (уменьшение) прибыли или убытка	Увеличение/ (уменьшение) прочего совокупного дохода	Увеличение/ (уменьшение) нераспределенной прибыли		2023 г.	Увеличение/ (уменьшение) прибыли или убытка	Увеличение/ (уменьшение) прочего совокупного дохода	Увеличение/ (уменьшение) нераспределенной прибыли			
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:												
Справедливая стоимость кредитов, приобретенных в результате объединения бизнеса	0,9	–	–	–	–	0,9	–	–	–	–	9,4	10,3
Резерв под обесценение и резервы на прочие убытки	110,2	17,8	0,1	–	0,1	128,2	(25,5)	–	–	(0,1)	1,9	104,5
Налоговые убытки к переносу	318,3	(15,7)	–	(1,0)	1,1	302,7	197,5	–	–	–	(2,1)	498,1
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1,9	1,7	–	–	(0,8)	2,8	(1,5)	–	–	0,1	–	1,4
Начисления	14,8	(2,6)	–	1,4	(1,1)	12,5	(5,4)	–	0,7	(0,1)	–	7,7
Справедливая стоимость долговых ценных бумаг	0,9	9,3	(2,8)	1,9	(0,1)	9,2	(21,9)	14,4	(0,2)	(0,1)	–	1,4
Справедливая стоимость долевых ценных бумаг	8,8	1,3	–	–	(0,1)	10,0	5,7	–	–	–	0,2	15,9
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости	17,6	(2,4)	–	–	–	15,2	2,0	–	–	0,1	–	17,3
Кредиты и авансы клиентам	56,5	(27,0)	5,3	4,8	(0,1)	39,5	15,4	11,7	1,2	–	3,1	70,9
Основные средства	11,6	(1,8)	(0,4)	–	–	9,4	4,7	(0,2)	–	–	–	13,9
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	23,6	–	–	–	–	23,6	5,9	–	–	–	–	29,5
Прочее	(1,5)	1,9	(3,2)	–	4,8	2,0	3,1	0,2	0,2	0,3	2,7	8,5
Отложенные налоговые активы	563,6	(17,5)	(1,0)	7,1	3,8	556,0	180,0	26,1	1,9	0,2	15,2	779,4
Непризнанные отложенные налоговые активы	(105,1)	5,8	(0,5)	(12,1)	0,6	(111,3)	(57,7)	–	(1,9)	(0,2)	2,1	(169,0)
Отложенный налоговый актив	458,5	(11,7)	(1,5)	(5,0)	4,4	444,7	122,3	26,1	–	–	17,3	610,4
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:												
Справедливая стоимость долговых ценных бумаг	(0,1)	–	(0,1)	–	–	(0,2)	(14,4)	(3,1)	–	–	–	(17,7)
Справедливая стоимость долевых ценных бумаг	(15,3)	1,5	–	–	0,1	(13,7)	8,8	–	–	(0,1)	–	(5,0)
Основные средства	(18,1)	2,8	0,2	(0,4)	–	(15,5)	(2,3)	(7,5)	–	(0,1)	(1,8)	(27,2)
Нематериальные активы	(16,1)	5,2	–	2,9	0,1	(7,9)	3,5	–	–	–	–	(4,4)
Чистые инвестиции в лизинг	(9,3)	0,4	–	–	–	(8,9)	(7,2)	–	–	–	–	(16,1)
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости	(3,7)	(0,3)	–	–	0,1	(3,9)	(0,6)	–	–	–	–	(4,5)
Резерв под обесценение и резервы на прочие убытки	(1,9)	1,8	–	–	0,1	–	(0,1)	–	–	–	–	(0,1)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(17,7)	2,2	(0,2)	1,4	–	(14,3)	4,8	–	–	–	–	(9,5)
Прочие заемные средства	(17,4)	(1,2)	–	–	–	(18,6)	1,3	–	–	(0,1)	–	(17,4)
Эффект пересчета валют	(1,6)	(2,4)	–	–	0,1	(3,9)	1,6	–	–	–	–	(2,3)
Прочее	(17,3)	–	(0,4)	0,3	0,4	(17,0)	(11,6)	(0,1)	–	0,2	0,7	(27,8)
Отложенное налоговое обязательство	(118,5)	10,0	(0,5)	4,2	0,9	(103,9)	(16,2)	(10,7)	–	(0,1)	(1,1)	(132,0)
Чистый отложенный налоговый актив	376,7	9,3	(1,3)	(1,1)	5,3	388,9	120,0	19,0	–	–	15,4	543,3
Чистое отложенное налоговое обязательство	(36,7)	(11,0)	(0,7)	0,3	–	(48,1)	(13,9)	(3,6)	–	(0,1)	0,8	(64,9)

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Для периода с 1 января 2017 года по 31 декабря 2026 года налоговая база по налогу за текущий отчетный (налоговый) период не может быть уменьшена на сумму убытков прошлых лет более чем на 50 процентов.

Группа определила, что сможет полностью использовать налоговые убытки прошлых лет, которые сформировали отложенный налоговый актив с учетом уровня прогнозной налогооблагаемой прибыли, а также допущения о том, что в годы, следующие за 2024 годом, с учетом планируемых реорганизаций, прогнозируемая доходность будет не ниже доходности 2024 года.

На 31 декабря 2024 года признанные отложенные налоговые активы включали сумму 356,1 миллиарда рублей (31 декабря 2023 года: 228,6 миллиарда рублей) в связи с переносом налоговых убытков,

главным образом, относящихся к участникам Группы в Российской Федерации. Ожидается, что возникшие налоговые убытки к переносу будут полностью использованы к 2039 году.

На 31 декабря 2024 года Группа имела непризнанный отложенный налоговый актив в размере 140,9 миллиарда рублей в отношении неиспользованных налоговых убытков к переносу (31 декабря 2023 года: 74,1 миллиарда рублей).

На 31 декабря 2024 года общая сумма временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, в отношении которых не признавалось отложенное налоговое обязательство, составляла 475,9 миллиарда рублей (на 31 декабря 2023 года: 310,0 миллиарда рублей).

Ниже представлено влияние налога на прибыль по видам прочего совокупного дохода:

	2024 г.			2023 г.		
	Сумма до налого- обложения	Расход/ (экономия) по налогу	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	Расход/ (экономия) по налогу	Сумма за вычетом налога
Прочий совокупный доход/(убыток):						
подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	(31,3)	23,0	(8,3)	9,5	(1,8)	7,7
не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	37,0	(7,6)	29,4	1,0	(0,2)	0,8
Прочий совокупный доход/(убыток)	5,7	15,4	21,1	10,5	(2,0)	8,5

10. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на одну акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли или убытка, приходящихся на держателей обыкновенных акций материнского банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Группой и

удерживаемых в качестве собственных акций, выкупленных у акционеров.

Группа не имеет обыкновенных акций с потенциалом разводнения, следовательно, прибыль на акцию с учетом разводнения равна базовой прибыли на одну акцию.

	2024 г.	2023 г.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении после консолидации	5 290 017 743	4 404 767 119
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении до консолидации	н.п.	22 023 835 595 672
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка	535,3	420,6
Выплаты по бессрочным облигациям и нотам участия в кредите	(38,0)	—
Итого чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка	497,3	420,6
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию) до консолидации	н.п.	0,01910
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию) после консолидации	94,0	95,5
Убыток после налогообложения, полученный от дочерних компаний, приобретенных исключительно для перепродажи	(1,2)	—
Итого чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка, до убытка после налогообложения, полученного от дочерних компаний, приобретенных исключительно для перепродажи	498,5	420,6
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения до убытка после налогообложения, полученного от дочерних компаний, приобретенных исключительно для перепродажи (в российских рублях на одну акцию) после консолидации	94,2	95,5

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

	2024 г.	2023 г.
Наличные денежные средства	377,4	330,3
Остатки по счетам (кроме обязательных резервов) в центральных банках	1 050,2	654,1
Корреспондентские счета в банках	651,8	267,3
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(61,3)	(40,9)
Итого денежные средства и краткосрочные активы	2 018,1	1 210,8
Исключение денежных средств и краткосрочных активов, не являющихся эквивалентами денежных средств, за вычетом ожидаемых кредитных убытков	(17,8)	(22,7)
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 000,3	1 188,1

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам в банках, учитываемых по амортизированной стоимости.

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Итого
Остаток на 1 января	0,4	–	40,5	40,9
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	–	0,8	(0,8)	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(0,3)	(0,7)	11,9	10,9
Изменения обменных курсов	0,1	–	9,4	9,5
Остаток на 31 декабря	0,2	0,1	61,0	61,3

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Итого
Остаток на 1 января	0,4	–	15,5	15,9
Чистая переоценка резерва под ОКУ	–	–	20,8	20,8
Изменения обменных курсов	–	–	4,2	4,2
Остаток на 31 декабря	0,4	–	40,5	40,9

12. ТОРГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	2024 г.	2023 г.
Торговые финансовые активы		
Долговые ценные бумаги	671,4	766,8
Долевые ценные бумаги	82,6	71,3
Торговые финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		
Долговые ценные бумаги	11,7	25,5
Долевые ценные бумаги	0,1	1,8
Итого торговые финансовые активы	765,8	865,4

13. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

	2024 г.		2023 г.	
	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Контракты на процентную ставку	111,8	(86,0)	104,5	(52,5)
Валютные контракты и контракты на драгоценные металлы	11,5	(9,7)	14,5	(16,6)
Контракты с ценными бумагами	1,6	(5,9)	1,9	(3,7)
Контракты на другие базовые активы	6,4	(5,0)	1,3	(5,7)
Итого производные финансовые активы и обязательства	131,3	(106,6)	122,2	(78,5)

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	2024 г.	2023 г.
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом ожидаемых кредитных убытков	1 478,8	1 068,1
Средства в банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	201,7	–
Средства в банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	14,8
Итого средства в банках	1 680,5	1 082,9

На 31 декабря 2024 года общая сумма по договорам обратного «репо» с банками составила 820,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2023 года: 620,6 миллиарда рублей).

По данным договорам обратного «репо» было получено обеспечение в виде ценных бумаг со справедливой стоимостью 928,7 миллиарда рублей (на 31 декабря 2023 года: 687,8 миллиарда рублей).

15. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

	2024 г.	2023 г.
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
• Финансирование текущей деятельности	11 688,0	9 639,7
• Проектное финансирование и прочее	3 385,6	3 331,2
• Финансовая аренда	680,2	655,7
• Договоры обратного «репо»	42,8	290,8
Итого кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета ожидаемых кредитных убытков	15 796,6	13 917,4
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(766,7)	(763,4)
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета ожидаемых кредитных убытков	15 029,9	13 154,0
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
• Ипотечные кредиты	4 038,7	3 837,6
• Потребительские кредиты и прочее	2 134,3	1 982,1
• Кредиты на покупку автомобиля	652,6	411,5
• Кредитные карты	290,2	232,0
• Договоры обратного «репо»	37,4	39,4
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета ожидаемых кредитных убытков	7 153,2	6 502,6
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(389,4)	(377,8)
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо» и переданные на условиях займа		
• Ипотечные кредиты	358,3	227,9
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо» и переданные на условиях займа, до вычета ожидаемых кредитных убытков	358,3	227,9
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(0,9)	(0,7)
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета ожидаемых кредитных убытков	7 121,2	6 352,0
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84,5	45,5
Итого кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84,5	45,5
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Кредиты физическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	225,7	189,5
Кредиты физическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	88,2	60,4
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	45,1	56,3
Кредиты юридическим лицам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12,1	–
Итого кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	371,1	306,2
Итого кредиты и авансы клиентам	22 606,7	19 857,7

15. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

На 31 декабря 2024 года общая сумма неработающих кредитов составила 834,0 миллиарда рублей или 3,5% от общего портфеля кредитов клиентам до вычета резервов, включая кредиты, заложенные по договорам «репо» (на 31 декабря 2023 года: 672,6 миллиарда рублей или 3,2% от общего портфеля кредитов клиентам до вычета резервов, включая кредиты, заложенные по договорам «репо»).

На 31 декабря 2024 года общая сумма заложенных кредитов клиентам составила 920,7 миллиарда рублей (на 31 декабря 2023 года: 767,8 миллиарда рублей). Данные кредиты предоставлены в качестве обеспечения по средствам, включенным в прочие заемные средства (Примечание 23), в средства клиентов (Примечание 22) и средства банков (Примечание 21).

На 31 декабря 2024 года Группа получила обеспечение в виде ценных бумаг по договорам обратного «репо» с клиентами, справедливая стоимость которого составила 64,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2023 года: 333,4 миллиарда рублей).

В таблице ниже представлена балансовая стоимость ипотечных и потребительских кредитов, задолженных в качестве обеспечения по выпущенным долговым ценным бумагам по программам секьюритизации (Примечание 35).

	2024 г.	2023 г.
Ипотечные кредиты (ДОМ.РФ)	520,9	401,0
Потребительские кредиты	859,0	322,0

Инвестиции в лизинг (финансовую аренду)

	2024 г.	2023 г.
Валовые инвестиции в лизинг	648,4	560,7
За вычетом незаработанного дохода по лизингу	(240,3)	(181,3)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	408,1	379,4
За вычетом резерва под обесценение	(21,8)	(8,8)
Чистые инвестиции в лизинг	386,3	370,6

	Будущие минимальные лизинговые платежи		Чистые инвестиции в лизинг	
	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.
До 1 года	190,1	161,5	169,3	145,0
От 1 года до 2 лет	152,5	130,7	106,6	97,3
От 2 лет до 3 лет	109,2	102,2	60,4	63,0
От 3 лет до 4 лет	84,5	65,6	36,5	33,5
От 4 лет до 5 лет	37,5	55,4	12,5	22,9
Более 5 лет	74,6	45,3	22,8	17,7
Итого	648,4	560,7	408,1	379,4

Анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам

Анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва), в разрезе категорий кредитного риска и стадий ОКУ представлен в таблице ниже:

2024 г.	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные	Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам					
• Благополучные	12 594,2	168,9	–	1,8	12 764,9
• Требующие контроля	481,0	165,2	–	0,6	646,8
• Субстандартные	72,8	1 447,5	219,0	52,9	1 792,2
• Сомнительные	–	–	41,9	20,5	62,4
• Неработающие (NPL)	–	–	451,8	78,5	530,3
Итого кредиты юридическим лицам, до вычета ОКУ	13 148,0	1 781,6	712,7	154,3	15 796,6
Кредиты физическим лицам					
• Благополучные	6 100,5	0,4	–	0,1	6 101,0
• Требующие контроля	571,0	0,3	–	–	571,3
• Субстандартные	7,8	476,7	–	0,5	485,0
• Сомнительные	–	–	59,3	0,1	59,4
• Неработающие (NPL)	–	–	293,4	1,4	294,8
Итого кредиты физическим лицам, до вычета ОКУ	6 679,3	477,4	352,7	2,1	7 511,5

15. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

2023 г.	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесце- ненные	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого
Кредиты юридическим лицам					
• Благополучные	10 136,1	318,9	–	0,3	10 455,3
• Требующие контроля	434,6	35,2	–	–	469,8
• Субстандартные	90,6	2 112,2	202,8	132,6	2 538,2
• Сомнительные	–	–	27,3	16,9	44,2
• Неработающие (NPL)	–	–	390,1	19,8	409,9
Итого кредиты юридическим лицам, до вычета ОКУ	10 661,3	2 466,3	620,2	169,6	13 917,4
Кредиты физическим лицам					
• Благополучные	5 695,9	0,3	–	0,1	5 696,3
• Требующие контроля	326,9	0,3	–	–	327,2
• Субстандартные	8,7	396,6	0,1	2,2	407,6
• Сомнительные	–	–	43,0	0,8	43,8
• Неработающие (NPL)	–	–	252,1	3,5	255,6
Итого кредиты физическим лицам, до вычета ОКУ	6 031,5	397,2	295,2	6,6	6 730,5

Ниже описаны значительные изменения в балансовой стоимости портфеля кредитов до вычета резерва, которые привели к изменениям резервов под ожидаемые кредитные убытки:

- Списание полностью обесцененных кредитов юридическим лицам в сумме 42,0 миллиарда рублей за счет ранее сформированного резерва привело к уменьшению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки по данным финансовым активам, оцениваемым на основе «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные» и «приобретенные кредитно-обесцененные» (2023 год: 63,6 миллиарда рублей);
- Переклассификация кредитов юридическим лицам в сумме 528,7 миллиарда рублей и 150,4 миллиарда рублей из стадии «ОКУ за 12 месяцев» в стадию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные» и в стадию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные» соответственно, в связи с увеличением кредитного риска, оцениваемого на коллективной основе, что привело к увеличению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки, определяемые на основе каждой из этих стадий ОКУ (2023 год: переклассификация кредитов юридическим лицам в сумме 841,4 миллиарда рублей и 59,7 миллиарда рублей из стадии «ОКУ за 12 месяцев» в стадию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные» и в стадию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные» соответственно, в связи с увеличением кредитного риска, оцениваемого на коллективной основе);

- Переклассификация кредитов физическим лицам в сумме 806,1 миллиарда рублей и 25,7 миллиарда рублей из стадии «ОКУ за 12 месяцев» в стадию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные» и в стадию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные» соответственно, в связи с увеличением кредитного риска, оцениваемого на коллективной основе, что привело к увеличению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки, определяемые на основе каждой из этих стадий ОКУ (2023 год: переклассификация кредитов физическим лицам в сумме 551,4 миллиарда рублей и 30,5 миллиарда рублей из стадии «ОКУ за 12 месяцев» в стадию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные» и в стадию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные» соответственно, в связи с увеличением кредитного риска, оцениваемого на коллективной основе);
- Продажа и списания кредитов физическим лицам в сумме 94,8 миллиарда рублей привела к уменьшению балансовой стоимости кредитов, отнесенных к стадии «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные» и «ОКУ за 12 месяцев». (2023 год: продажа и списания кредитов физическим лицам в сумме 96,8 миллиарда рублей привела к уменьшению балансовой стоимости кредитов, отнесенных к стадии «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»).

Прочие изменения балансовой стоимости кредитов представляют собой выдачи и погашения, а также изменения обменных курсов в ходе текущей операционной деятельности Группы.

15. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под ОКУ по кредитам и авансам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», с разбивкой по классам и соответствующим стадиям ОКУ.

2024 г.	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого
Финансирование текущей деятельности					
Остаток на 1 января	79,3	165,4	252,7	12,0	509,4
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	43,0	(39,9)	(3,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(6,5)	9,1	(2,6)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(1,4)	(4,5)	5,9	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(15,6)	(6,3)	42,1	4,2	24,4
Амортизация дисконта	–	–	17,2	0,2	17,4
Списания	–	–	(39,1)	(0,4)	(39,5)
Восстановление ранее списанных сумм	0,2	0,5	4,0	0,9	5,6
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(0,1)	0,1	(0,1)	–	(0,1)
Изменения обменных курсов	(0,8)	6,7	4,9	(0,1)	10,7
Остаток на 31 декабря	98,1	131,1	281,9	16,8	527,9
Проектное финансирование и прочее					
Остаток на 1 января	43,8	101,1	55,4	33,6	233,9
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	2,3	(2,2)	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(1,1)	1,7	(0,6)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,8)	(12,5)	13,3	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(2,2)	(72,8)	7,9	5,4	(61,7)
Амортизация дисконта	–	–	6,0	4,6	10,6
Списания	–	–	(0,4)	(1,9)	(2,3)
Восстановление ранее списанных сумм	–	1,4	0,2	19,0	20,6
Финансовые активы, признание которых было прекращено	0,3	(1,2)	(0,5)	–	(1,4)
Изменения обменных курсов	(0,1)	9,4	3,2	1,7	14,2
Остаток на 31 декабря	42,2	24,9	84,4	62,4	213,9
Договоры обратного «репо»					
Остаток на 1 января	0,6	7,4	–	–	8,0
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(0,4)	(7,4)	0,1	–	(7,7)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(0,2)	–	–	–	(0,2)
Остаток на 31 декабря	–	–	0,1	–	0,1
Финансовая аренда					
Остаток на 1 января	3,7	1,9	6,4	0,1	12,1
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,2	(0,1)	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,2)	0,3	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(0,8)	0,8	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	6,3	3,1	3,4	(0,1)	12,7
Списания	–	–	(0,1)	–	(0,1)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	–	0,1	–	–	0,1
Изменения обменных курсов	(0,1)	(0,2)	0,2	0,1	–
Остаток на 31 декабря	9,9	4,3	10,5	0,1	24,8

15. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

2023 г.	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесце- ненные	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого
Финансирование текущей деятельности					
Остаток на 1 января	89,8	113,5	215,8	7,8	426,9
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	40,8	(39,5)	(1,3)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(16,6)	24,9	(8,3)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(1,4)	(17,5)	18,9	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(37,9)	83,5	12,0	3,8	61,4
Амортизация дисконта	–	–	11,7	(0,1)	11,6
Списания	–	–	(5,7)	(2,7)	(8,4)
Восстановление ранее списанных сумм	1,2	0,5	0,9	3,3	5,9
Финансовые активы, признание которых было прекращено	–	(0,2)	–	(0,2)	(0,4)
Изменения обменных курсов	3,4	0,2	8,7	0,1	12,4
Остаток на 31 декабря	79,3	165,4	252,7	12,0	509,4
Проектное финансирование и прочее					
Остаток на 1 января	34,0	76,3	110,5	3,6	224,4
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	1,3	(0,8)	(0,5)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(2,7)	6,4	(3,7)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(1,4)	(11,4)	12,8	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	12,3	22,9	25,7	6,3	67,2
Модификация и досрочное погашение	–	–	(60,0)	–	(60,0)
Амортизация дисконта	–	–	8,5	1,5	10,0
Списания	–	–	(52,2)	(2,7)	(54,9)
Восстановление ранее списанных сумм	–	0,9	0,2	23,2	24,3
Финансовые активы, признание которых было прекращено	–	(1,9)	–	(0,1)	(2,0)
Изменения обменных курсов	0,3	8,7	14,1	1,8	24,9
Остаток на 31 декабря	43,8	101,1	55,4	33,6	233,9
Договоры обратного «репо»					
Остаток на 1 января	9,3	6,8	–	–	16,1
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(8,7)	0,6	–	–	(8,1)
Остаток на 31 декабря	0,6	7,4	–	–	8,0
Финансовая аренда					
Остаток на 1 января	2,1	1,3	6,5	1,1	11,0
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,1	(0,1)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,2)	0,2	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,1)	(0,1)	0,2	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	1,8	0,7	(0,1)	(2,7)	(0,3)
Списания	–	–	(0,3)	–	(0,3)
Восстановление ранее списанных сумм	0,1	–	–	1,7	1,8
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(0,1)	–	–	–	(0,1)
Изменения обменных курсов	–	(0,1)	0,1	–	–
Остаток на 31 декабря	3,7	1,9	6,4	0,1	12,1

В соответствии с анализом, проведенным Руководством Группы, объем корпоративного кредитного портфеля, подверженного специфическим геополитическим (санкционным) портфельным рискам, по состоянию на 31 декабря 2024 года составлял 10 094,2 миллиарда рублей и дополнительно 7 555,5 миллиарда рублей внебалансовых обязательств (31 декабря 2023 года: 9 302,7 миллиарда рублей и 8 276,5 миллиарда рублей, соответственно).

Объем резерва под ОКУ данного портфеля (с учетом внебалансовых обязательств),

рассчитанный по состоянию на 31 декабря 2024 года с использованием модели, разработанной Группой, составил 153,8 миллиарда рублей, в том числе резерв под ОКУ по портфелю кредитов в сумме 127,4 миллиарда рублей и резерв под ОКУ по внебалансовым обязательствам в сумме 26,4 миллиарда рублей (31 декабря 2023 года: 165,5 миллиарда рублей, включая 137,4 миллиарда рублей и 28,1 миллиарда рублей, соответственно).

15. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под ОКУ по кредитам и авансам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, с разбивкой по соответствующим стадиям.

2024 г.	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого
Потребительские кредиты и прочее					
Остаток на 1 января	54,9	43,6	184,6	0,6	283,7
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	56,9	(56,4)	(0,5)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(21,5)	27,3	(5,8)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(1,0)	(40,9)	41,9	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(41,6)	53,9	22,2	(0,4)	34,1
Амортизация дисконта	–	–	6,2	–	6,2
Списания	–	–	(66,5)	(1,1)	(67,6)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,9	1,4	2,3
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(0,1)	–	(6,8)	–	(6,9)
Изменения обменных курсов	0,4	0,4	(0,4)	(0,1)	0,3
Досрочное погашение или модификация финансовых активов	–	–	(0,5)	–	(0,5)
Остаток на 31 декабря	48,0	27,9	175,3	0,4	251,6
Кредитные карты					
Остаток на 1 января	4,9	0,9	34,0	0,3	40,1
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	3,0	(1,4)	(1,6)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(1,7)	2,4	(0,7)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(1,0)	(4,6)	5,6	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	1,4	3,9	9,7	(0,1)	14,9
Амортизация дисконта	–	–	1,2	–	1,2
Списания	–	–	(15,2)	(0,3)	(15,5)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,1	0,3	0,4
Финансовые активы, признание которых было прекращено	–	–	(2,4)	–	(2,4)
Изменения обменных курсов	–	–	0,1	–	0,1
Остаток на 31 декабря	6,6	1,2	30,8	0,2	38,8
Ипотечные кредиты					
Остаток на 1 января	10,3	4,9	21,5	0,2	36,9
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	8,8	(8,2)	(0,6)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,9)	1,9	(1,0)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(4,4)	4,4	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(9,5)	12,4	9,8	(0,1)	12,6
Амортизация дисконта	–	–	2,0	–	2,0
Списания	–	–	(8,6)	–	(8,6)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	2,9	0,1	3,0
Финансовые активы, признание которых было прекращено	0,1	–	(0,7)	–	(0,6)
Изменения обменных курсов	(0,1)	–	0,3	–	0,2
Остаток на 31 декабря	8,7	6,6	30,0	0,2	45,5
Кредиты на покупку автомобиля					
Остаток на 1 января	3,7	1,3	12,8	0,1	17,9
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	3,0	(2,9)	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(2,8)	2,9	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,2)	(18,4)	18,6	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(0,5)	22,2	15,4	(0,1)	37,0
Амортизация дисконта	–	–	2,0	–	2,0
Списания	–	–	(2,5)	–	(2,5)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,4	–	0,4
Финансовые активы, признание которых было прекращено	–	–	(0,6)	–	(0,6)
Изменения обменных курсов	–	–	0,1	0,1	0,2
Остаток на 31 декабря	3,2	5,1	46,0	0,1	54,4

15. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

2023 г.	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесце- ненные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесце- ненные	Приобре- тенные кредитно- обесце- ненные	Итого
Потребительские кредиты и прочее					
Остаток на 1 января	71,2	54,2	167,0	–	292,4
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	52,1	(49,2)	(2,9)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(18,1)	27,2	(9,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(3,4)	(31,5)	34,9	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(60,3)	42,6	40,5	0,3	23,1
Амортизация дисконта	–	–	6,7	–	6,7
Списания	–	–	(53,5)	(0,2)	(53,7)
Восстановление ранее списанных сумм	12,9	–	1,3	0,7	14,9
Финансовые активы, признание которых было прекращено	0,4	–	(1,3)	(0,2)	(1,1)
Изменения обменных курсов	0,1	0,3	1,0	–	1,4
Остаток на 31 декабря	54,9	43,6	184,6	0,6	283,7
Кредитные карты					
Остаток на 1 января	7,8	1,2	29,6	0,1	38,7
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	2,0	(1,6)	(0,4)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(1,9)	2,0	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,4)	(4,5)	4,9	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(2,6)	3,7	2,9	–	4,0
Амортизация дисконта	–	–	2,4	–	2,4
Списания	–	–	(5,0)	–	(5,0)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	0,2	0,2	0,4
Финансовые активы, признание которых было прекращено	–	–	(0,5)	–	(0,5)
Изменения обменных курсов	–	0,1	–	–	0,1
Остаток на 31 декабря	4,9	0,9	34,0	0,3	40,1
Ипотечные кредиты					
Остаток на 1 января	2,7	3,8	17,5	(1,8)	22,2
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	7,1	(6,2)	(0,9)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,8)	2,3	(1,5)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,7)	(2,6)	3,3	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	2,1	7,5	1,6	(0,3)	10,9
Амортизация дисконта	–	–	1,9	–	1,9
Списания	–	–	(2,0)	–	(2,0)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	1,6	0,1	1,7
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(0,2)	–	–	2,6	2,4
Изменения обменных курсов	0,1	0,1	–	(0,4)	(0,2)
Остаток на 31 декабря	10,3	4,9	21,5	0,2	36,9
Кредиты на покупку автомобиля					
Остаток на 1 января	2,6	0,5	10,1	–	13,2
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,9	(0,8)	(0,1)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,4)	0,7	(0,3)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	(0,6)	(1,0)	1,6	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	1,0	2,0	1,5	0,1	4,6
Амортизация дисконта	–	–	0,4	–	0,4
Списания	–	–	(1,8)	–	(1,8)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	1,1	–	1,1
Изменения обменных курсов	0,2	(0,1)	0,3	–	0,4
Остаток на 31 декабря	3,7	1,3	12,8	0,1	17,9

16. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	2024 г.	2023 г.
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долговые ценные бумаги	1 729,3	840,4
Долевые ценные бумаги	211,5	1,0
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»		
Долговые ценные бумаги	1 152,8	1 567,3
Итого инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 093,6	2 408,7
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	430,7	11,4
Долевые ценные бумаги	59,4	45,7
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»		
Долевые ценные бумаги	–	1,1
Итого инвестиционные финансовые активы, в обязательном порядке переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	490,1	58,2
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Долговые ценные бумаги	1 218,8	809,8
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(1,9)	(0,8)
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»		
Долговые ценные бумаги	605,7	625,9
За вычетом ожидаемых кредитных убытков	(0,2)	(0,2)
Итого инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 822,4	1 434,7
Итого инвестиционные финансовые активы	5 406,1	3 901,6

17. ЗЕМЛЯ И ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля и здания	Оборудование	Незавершенное строительство	Оборудование в операционной аренде	Активы в форме права пользования	Итого
2024 г.						
Первоначальная или переоцененная стоимость						
Остаток на 1 января	188,5	229,0	49,3	27,2	68,4	562,4
Приобретение дочерних компаний	0,1	5,7	–	–	2,4	8,2
Выбытие дочерних компаний	(1,9)	(0,5)	(0,2)	–	(0,2)	(2,8)
Поступления	2,5	3,3	76,0	–	13,3	95,1
Переводы между категориями и переклассификация	(14,2)	68,9	(72,6)	(11,7)	–	(29,6)
Выбытия	(1,8)	(9,8)	(0,3)	(1,5)	–	(13,4)
Списание в результате прекращения использования	(0,1)	(0,2)	(0,4)	–	(7,2)	(7,9)
Обесценение	(2,0)	(0,7)	(1,2)	–	–	(3,9)
Восстановление обесценения	4,6	–	3,3	0,2	0,1	8,2
Переоценка	26,0	–	–	–	–	26,0
Элиминация накопленной амортизации по переоцененным основным средствам	(9,0)	–	–	–	–	(9,0)
Переоценка и модификация активов в форме прав пользования	–	–	–	–	(2,0)	(2,0)
Влияние пересчета валют	0,4	0,4	–	–	–	0,8
Остаток на 31 декабря	193,1	296,1	53,9	14,2	74,8	632,1
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января	5,7	96,1	–	8,0	32,2	142,0
Начисленная амортизация	3,6	35,1	–	1,7	9,2	49,6
Выбытия	(0,4)	(7,2)	–	(0,5)	–	(8,1)
Выбытие дочерних компаний	(0,1)	(0,1)	–	–	–	(0,2)
Списание в результате прекращения использования	(0,1)	(0,1)	–	–	(2,3)	(2,5)
Элиминация накопленной амортизации по переоцененным основным средствам	(9,0)	–	–	–	–	(9,0)
Переводы между категориями и переклассификация	–	–	–	(5,4)	–	(5,4)
Влияние пересчета валют	0,3	0,2	–	(0,1)	(0,1)	0,3
Переоценка и модификация активов в форме прав пользования	–	–	–	–	(3,4)	(3,4)
Остаток на 31 декабря	–	124,0	–	3,7	35,6	163,3
Остаточная стоимость на 31 декабря	193,1	172,1	53,9	10,5	39,2	468,8
2023 г.						
Первоначальная или переоцененная стоимость						
Остаток на 1 января	185,2	169,8	69,7	29,7	63,1	517,5
Приобретение дочерних компаний	4,0	1,7	0,1	–	1,1	6,9
Поступления	1,6	3,0	55,2	–	3,7	63,5
Переводы между категориями и переклассификация	6,5	59,7	(77,0)	3,1	–	(7,7)
Выбытия	(7,3)	(6,6)	(0,5)	(6,3)	(0,4)	(21,1)
Обесценение	(3,6)	(0,7)	(0,5)	–	–	(4,8)
Восстановление обесценения	1,6	1,0	2,3	0,7	0,1	5,7
Переоценка и модификация активов в форме прав пользования	–	–	–	–	0,5	0,5
Влияние пересчета валют	0,5	1,1	–	–	0,3	1,9
Остаток на 31 декабря	188,5	229,0	49,3	27,2	68,4	562,4
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января	2,9	75,1	–	7,7	25,0	110,7
Начисленная амортизация	3,8	25,8	–	2,2	9,1	40,9
Выбытие дочерних компаний и банков	–	–	–	–	–	–
Выбытия	(0,5)	(5,4)	–	(1,2)	(0,2)	(7,3)
Переводы между категориями и переклассификация	(0,5)	0,1	–	(0,8)	(0,1)	(1,3)
Влияние пересчета валют	–	0,5	–	0,1	(0,1)	0,5
Переоценка и модификация активов в форме прав пользования	–	–	–	–	(1,5)	(1,5)
Остаток на 31 декабря	5,7	96,1	–	8,0	32,2	142,0
Остаточная стоимость на 31 декабря	182,8	132,9	49,3	19,2	36,2	420,4

17. ЗЕМЛЯ И ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Категория активов в форме права пользования преимущественно представлена зданиями.

Перевод между категориями и переклассификация включают перевод между категориями в составе статьи «Земля и основные средства», а также переклассификацию в состав / из состава инвестиционной недвижимости и прочих активов.

Земля и здания были переоценены по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года. Оценка производилась независимыми оценщиками, имеющими соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки схожих объектов земли и зданий с аналогичным расположением. Справедливая стоимость

определялась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов недвижимости с использованием сравнительного подхода и метода прямой капитализации.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели учета по фактическим затратам, то показатели балансовой стоимости были бы следующими:

	2024 г.	2023 г.
Фактические затраты	234,6	249,6
За вычетом накопленной амортизации и обесценения	(40,7)	(37,4)
Остаточная стоимость	193,9	212,2

18. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	2024 г.	2023 г.
Инвестиционная недвижимость на 1 января	103,7	103,3
Приобретение дочерних компаний и банков	5,0	0,1
Выбытие дочерних компаний и банков	(5,9)	(1,6)
Поступления	1,1	1,7
Выбытие	(15,6)	(10,1)
Переклассифицировано (в)/из состава зданий	6,8	3,1
Переклассифицировано (в)/из состава недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности	1,5	(2,0)
Переклассифицировано (в)/из прочих категорий	(1,4)	1,2
Чистая прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости	7,0	1,5
Капитализация расходов	6,9	5,9
Влияние пересчета валют	0,1	0,6
Инвестиционная недвижимость на 31 декабря	109,2	103,7

19. ГУДВИЛ И ПРОЧИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлено движение по статьям гудвила и прочих нематериальных активов:

2024 г.	Программное обеспечение	Программное обеспечение в процессе разработки	Прочие права	Фирменные наименования и товарные знаки	Гудвил	Итого
Первоначальная стоимость за вычетом обесценения						
Остаток на 1 января	364,3	56,3	83,0	2,5	119,8	625,9
Поступления	8,3	172,7	0,2	0,3	–	181,5
Приобретение дочерних компаний и банков	6,6	–	–	–	12,9	19,5
Выбытие дочерних компаний и банков	(0,8)	–	(0,6)	(0,3)	(1,1)	(2,8)
Переводы между категориями и переклассификация	161,3	(163,8)	3,0	(0,1)	(0,4)	–
Выбытие	(0,1)	–	(0,1)	(0,1)	–	(0,3)
Списание в результате полной амортизации и обесценения	(26,9)	(0,2)	(0,1)	–	(0,5)	(27,7)
Списание в результате прекращения использования	(17,0)	(0,6)	(0,2)	(0,3)	–	(18,1)
Влияние пересчета валют	0,6	0,1	(0,2)	0,4	–	0,9
Остаток на 31 декабря	496,3	64,5	85,0	2,4	130,7	778,9
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января	76,0	–	0,9	0,8	–	77,7
Начисленная амортизация	56,4	–	0,6	0,2	–	57,2
Выбытие дочерних компаний и банков	(0,7)	–	(0,2)	–	–	(0,9)
Выбытие	(0,1)	–	–	(0,1)	–	(0,2)
Переводы между категориями и переклассификация	(0,9)	–	0,9	–	–	–
Списание в результате полной амортизации и обесценения	(0,4)	–	(0,1)	–	–	(0,5)
Списание в результате прекращения использования	(8,7)	–	(0,1)	–	–	(8,8)
Влияние пересчета валют	0,2	–	–	0,2	–	0,4
Остаток на 31 декабря	121,8	–	2,0	1,1	–	124,9
Остаточная стоимость на 31 декабря	374,5	64,5	83,0	1,3	130,7	654,0

19. ГУДВИЛ И ПРОЧИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

2023 г.	Программное обеспечение	Программное обеспечение в процессе разработки	Прочие права	Фирменные наименования и товарные знаки	Гудвил	Итого
Первоначальная стоимость за вычетом обесценения						
Остаток на 1 января	233,4	64,2	82,4	2,6	119,4	502,0
Поступления	12,9	144,4	0,2	0,2	–	157,7
Приобретение дочерних компаний и банков	0,9	–	–	1,0	2,1	4,0
Переводы между категориями и переклассификация	150,3	(150,8)	0,5	–	–	–
Выбытие	(0,1)	–	–	(0,2)	–	(0,3)
Списание в результате полной амортизации и обесценения	(6,0)	(0,3)	(0,1)	(1,3)	(1,7)	(9,4)
Списание в результате прекращения использования	(27,8)	(1,3)	–	–	–	(29,1)
Влияние пересчета валют	0,7	0,1	–	0,2	–	1,0
Остаток на 31 декабря	364,3	56,3	83,0	2,5	119,8	625,9
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января	44,5	–	0,6	0,5	–	45,6
Начисленная амортизация	43,7	–	0,3	0,1	–	44,1
Списание в результате полной амортизации и обесценения	(0,8)	–	–	–	–	(0,8)
Списание в результате прекращения использования	(11,7)	–	–	–	–	(11,7)
Влияние пересчета валют	0,3	–	–	0,2	–	0,5
Остаток на 31 декабря	76,0	–	0,9	0,8	–	77,7
Остаточная стоимость на 31 декабря	288,3	56,3	82,1	1,7	119,8	548,2

В таблице ниже представлено распределение балансовой стоимости гудвила на соответствующие единицы, генерирующие денежные средства (ЕГДС) следующих компаний:

	2024 г.	2023 г.
ЕГДС		
Банк ВТБ (ПАО)	114,0	114,0
• КИБ	76,1	76,1
• СМБ	26,8	26,8
• РБ	11,1	11,1
Дочерние компании и банки	16,7	5,8
Остаточная стоимость	130,7	119,8

Руководство Группы выделило в структуре деятельности Банка ВТБ (ПАО) следующие основные бизнес-единицы, генерирующие денежные средства (ЕГДС):

- Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ);
- Средний и малый бизнес (СМБ);
- Розничный бизнес (РБ).

Каждый из вышеуказанных сегментов имеет свои внутренние единые системы:

- Систему управления под руководством отдельного члена Правления;
- Систему принятия решений о распределении ресурсов;
- Бонусную систему.

Управленческая отчетность по каждой из ЕГДС готовится на ежемесячной основе и рассматривается органами управления ВТБ, в том числе на заседаниях Правления ВТБ для принятия оперативных решений.

Балансовая стоимость ЕГДС

Балансовая стоимость соответствующих ЕГДС была определена путем распределения части акционерного капитала ВТБ, оставшегося после резервирования капитала под инвестиции в дочерние компании и другие резервы, связанные с регулятивными функциями Казначейства Группы. Распределение осуществлялось пропорционально доле экономического капитала, определенного для каждой ЕГДС в соответствии с уровнем риска активов и операций.

Гудвил был распределен по ЕГДС в зависимости от приобретенного объема кредитной и депозитной базы, способных генерировать денежные потоки.

Для целей тестирования на обесценение балансовая стоимость ЕГДС вместе с распределенным на них гудвилем была сопоставлена с возмещаемой стоимостью соответствующих ЕГДС.

Модель дисконтированных денежных потоков (ДДП)

Группа определяет возмещаемую стоимость каждой ЕГДС на основе ценности использования в трехлетнем прогнозе до 2027 года и в постпрогнозном периоде 2028 года, рассчитанной по бизнес-модели развития Банка ВТБ (ПАО) и на основании макропрогноза развития банковского рынка РФ. Будущие денежные потоки были приведены к текущей стоимости путем дисконтирования по ставке доходности, ожидаемой инвесторами в прогнозируемые периоды. Денежные потоки, ожидаемые после 2027 года, были определены путем экстраполяции с использованием оценочного общего темпа роста в 5,5% в год.

19. ГУДВИЛ И ПРОЧИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Модель дисконтированных денежных потоков (ДДП) (продолжение)

В основу оценки заложен умеренно-оптимистичный сценарий развития экономики РФ и банковского рынка, предполагающий в среднем удерживание темпов роста экономики в 1,5-2,0%, что связано с действенным принятием мер Правительства РФ в текущей геополитической обстановке. Предполагается достижение в среднесрочной перспективе целевого уровня инфляции в 4,0%.

Оценки будущих денежных потоков были основаны на наиболее актуальных данных финансовых отчетов, так же как на данных, прогнозах и бюджетах для соответствующих ЕГДС, в дополнение к экономическим и рыночным прогнозам, используемым в целях внутреннего управления лицами, принимающими операционные решения.

Следующие допущения были использованы в модели ДДП в отношении ожидаемых денежных потоков и ставки дисконтирования:

COR: Стоимость риска, рассчитанная как отношение сформированного резерва на возможные потери по кредитам к сумме выданных кредитов, была спрогнозирована на основе ключевых стратегических целей и исторических данных для каждой ЕГДС.

NIM: Чистая процентная маржа была спрогнозирована на основе ключевых стратегических целей, ожидаемой прибыльности бизнеса и историческом уровне прибыльности для каждой ЕГДС.

CIR: Коэффициент отношения затрат к доходу был спрогнозирован на основе ключевых стратегических целей, ожидаемом снижении затрат, повышения эффективности в результате широкомасштабной цифровизации и исторических показателях для каждой ЕГДС.

Ставка дисконтирования: ставка дисконтирования, рассчитанная с использованием модели CAPM, была определена на основе рублевой и валютной безрисковых ставок, премии за рыночный риск и бета-коэффициента, характеризующего систематический рыночный риск. Премия за рыночный риск и бета-коэффициент основаны на данных, полученных из открытых источников информации, безрисковые ставки для пост-прогнозного периода основаны на данных, полученных как из открытых, так и из внутренних источников.

Группа применила различные ставки дисконтирования для разных будущих периодов, основываясь на ожиданиях о постепенном снижении безрисковой ставки.

Изменение любого из перечисленных компонентов может привести к изменению расчетных значений ожидаемых денежных потоков и существенно повлиять на величину возмещаемой стоимости соответствующих ЕГДС.

Чувствительность возмещаемой стоимости к возможным изменениям в ключевых допущениях

В таблице ниже представлено влияние возможных изменений в ключевых допущениях на возмещаемую стоимость ЕГДС в контексте признания обесценения гудвила.

ЕГДС	Ключевое допущение	Разумно возможное изменение	Изменение в ключевых допущениях, приводящее к равенству возмещаемой стоимости
2024 г.			
КИБ	NIM	-0,60%	-0,30%
СМБ	NIM	-0,60%	-0,60%
РБ	NIM	-0,60%	-0,27%
КИБ	COR	+100	+33
СМБ	COR	+100	+60
РБ	COR	+100	+28
2023 г.			
КИБ	NIM	-0,60%	-0,35%

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2024 г.	2023 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости:		
Средства в расчетах	302,5	269,1
Начисленные доходы	111,2	53,6
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	20,2	25,1
Прочее	86,3	52,4
Итого прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	520,2	400,2
За вычетом резерва под обесценение	(143,9)	(135,2)
Итого прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	376,3	265,0
Прочие финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Итого прочие финансовые активы	465,8	40,7
Итого прочие финансовые активы	842,1	305,7
Прочие активы, относящиеся к нефинансовой деятельности	92,4	51,7
Прочие нефинансовые активы, учитываемые по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение	51,6	35,7
Предоплаты по налогам	49,2	44,8
Драгоценные металлы и прочие нефинансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости	35,8	16,0
Прочие нефинансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,6	–
Итого прочие нефинансовые активы	229,6	148,2
Активы по удерживаемому перестрахованию	6,0	5,8
Итого прочие активы	1 077,7	459,7

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости.

2024 г.	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные	Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого
Остаток на 1 января	2,9	1,0	130,8	0,5	135,2
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,3	(0,1)	(0,2)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,3)	0,2	0,1	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(0,4)	0,4	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	3,0	0,1	(0,3)	(0,8)	2,0
Списания	(0,1)	(0,4)	(0,7)	(0,3)	(1,5)
Восстановление ранее списанных сумм	0,8	–	0,7	1,2	2,7
Изменения обменных курсов	(1,0)	0,4	7,1	(1,0)	5,5
Остаток на 31 декабря	5,6	0,8	137,9	(0,4)	143,9

2023 г.	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные	Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого
Остаток на 1 января	0,7	0,9	116,3	–	117,9
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	0,4	(0,1)	(0,3)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные»	(0,1)	0,1	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные»	–	(0,5)	0,5	–	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	1,8	0,4	1,7	0,5	4,4
Списания	(0,1)	–	(1,6)	(0,2)	(1,9)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	1,6	0,3	1,9
Изменения обменных курсов	0,2	0,2	12,6	(0,1)	12,9
Остаток на 31 декабря	2,9	1,0	130,8	0,5	135,2

21. СРЕДСТВА БАНКОВ

	2024 г.	2023 г.
Договоры «репо»	1 550,0	663,7
Срочные кредиты и депозиты	599,4	785,5
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков	234,5	228,1
Итого средства банков	2 383,9	1 677,3

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2024 г.	2023 г.
Государственные органы власти	2 597,9	1 894,6
Прочие юридические лица	10 600,5	8 829,0
Физические лица	13 008,9	9 601,5
Договоры «репо»	719,5	2 021,7
Итого средства клиентов	26 926,8	22 346,8

23. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	2024 г.	2023 г.
Средства национальных центральных банков:	1 238,7	721,3
• Срочные депозиты	733,2	720,3
• Договоры «репо»	505,5	1,0
Синдицированные кредиты	–	1,1
Прочие привлеченные средства	235,1	326,5
Итого прочие заемные средства	1 473,8	1 048,9

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	2024 г.	2023 г.
Облигации	377,0	263,2
Векселя	49,1	53,7
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	426,1	316,9

В 2024 году погасились облигации на общую сумму 172,6 миллиарда рублей и размещены новые выпуски в общей сумме 286,4 миллиарда рублей. По трем новым крупнейшим выпускам облигаций на сумму 200,0 миллиарда рублей срок погашения составляет от 2 до 5 лет и ставка купона от 21,97% до 23,44%.

25. СУБОРДИНИРОВАННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	Срок погашения	2024 г.	2023 г.
Субординированный депозит	2031	59,3	59,3
Субординированный депозит	2031	19,7	19,5
Субординированные облигации	2030	19,5	19,4
Субординированный депозит	2030	0,2	0,2
Субординированные еврооблигации	2024	–	24,5
Итого субординированная задолженность		98,7	122,9

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2024 г.	2023 г.
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости:		
Средства в расчетах	262,5	74,8
Обязательства по аренде	40,3	36,0
Первоначальная маржа и прочее полученное обеспечение, гарантирующее исполнение обязательств	31,0	29,6
Прочее	75,6	41,7
Итого прочие финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	409,4	182,1
Прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Обязательство по поставке ценных бумаг	27,5	45,8
Прочее	15,5	29,7
Итого прочие финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43,0	75,5
Резервы по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям (Примечание 31)	56,9	57,1
Итого прочие финансовые обязательства	509,3	314,7
Прочие нефинансовые обязательства, учитываемые по первоначальной стоимости:		
Задолженность по расчетам с персоналом	80,4	66,9
Обязательства по уплате налогов	39,2	33,5
Резервы под гарантии исполнения и судебные иски (Примечание 31)	15,1	21,2
Прочее	48,4	40,4
Итого прочие нефинансовые обязательства, учитываемые по первоначальной стоимости	183,1	162,0
Итого прочие обязательства	692,4	476,7

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка включает:

	2024 г.		2023 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции, выпущенные	5 369 933 893,0	277,0	26 849 669 465 190	277,0
• Обыкновенные акции, удерживаемые компаниями Группы	(79 925 429,0)		(393 609 499 969)	
• Обыкновенные акции, находящиеся в обращении	5 290 008 464,0		26 456 059 965 221	
Привилегированные акции первого типа	21 403 797 025 000	214,0	21 403 797 025 000	214,0
Привилегированные акции второго типа	3 073 905 000 000	307,4	3 073 905 000 000	307,4
Итого уставный капитал		798,4		798,4

Взносы в уставный капитал Банка были первоначально сделаны в рублях, иностранной валюте и золотых слитках. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля и предоставляют владельцам одинаковые права, в том числе право одного голоса.

Привилегированные акции первого типа имеют номинальную стоимость 0,01 рубля за акцию, привилегированные акции второго типа имеют номинальную стоимость 0,1 рубля за акцию. Привилегированные акции первого и второго типов являются неконвертируемыми, не дающими права голоса. Дивиденды по привилегированным акциям первого и второго типов выплачиваются на основании решения Общего собрания акционеров.

30 января 2023 года Общее собрание акционеров Банка ВТБ приняло решение об увеличении уставного капитала Банка на номинальную сумму 301,96 миллиарда рублей путем размещения дополнительных обыкновенных акций. Цена размещения дополнительных обыкновенных акций была определена в размере 0,017085 рубля за одну акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля.

25 апреля 2023 года внеочередное Общее собрание акционеров Банка ВТБ приняло решение об увеличении уставного капитала Банка на номинальную сумму 93,0 миллиарда рублей путем размещения дополнительных обыкновенных акций. Цена размещения дополнительных обыкновенных акций была определена в размере 0,018225 рубля за одну акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля.

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В июне 2023 года дополнительные обыкновенные акции Банка номинальной стоимостью 51,5 миллиарда рублей были размещены в пользу третьих лиц (включая лиц, имеющих преимущественное право на приобретение акций). Полученные взносы были отражены в составе уставного капитала и эмиссионного дохода и состояли из денежных средств.

7 июня 2024 года Общее собрание акционеров Банка ВТБ приняло решение о консолидации выпущенных обыкновенных акций на следующих условиях:

- количество обыкновенных акций, в отношении которых осуществляется консолидация, до увеличения их номинальной стоимости: 26 849 669 465 190 обыкновенных акций Банка ВТБ (ПАО);
- номинальная стоимость обыкновенной акции до консолидации: 0,01 рубля;

- количество обыкновенных акций, которые консолидируются в одну акцию той же категории (коэффициент консолидации): 5 000 обыкновенных акций Банка ВТБ (ПАО) номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая конвертируются в 1 обыкновенную акцию номинальной стоимостью 50 рублей каждая (5 000:1);
- количество обыкновенных акций после консолидации: 5 369 933 893,038 обыкновенных акций Банка ВТБ (ПАО);
- номинальная стоимость обыкновенной акции после консолидации: 50 рублей.

В июле 2024 года Банк завершил объявленную консолидацию выпущенных обыкновенных акций.

28. БЕССРОЧНЫЕ ОБЛИГАЦИИ И НОТЫ УЧАСТИЯ В КРЕДИТЕ

	2024 г.	2023 г.
Бессрочные ноты участия в кредите	228,8	201,7
Бессрочные облигации	268,5	254,8
Итого бессрочные облигации и ноты участия в кредите	497,3	456,5

В декабре 2022 года, в соответствии с условиями выпуска, ВТБ принял решение о приостановке выплат по бессрочным нотам участия в кредите (начиная с платежа в декабре 2022 года и до возобновления выплаты Банком дивидендов по обыкновенным акциям) и по бессрочным облигациям (в отношении купонного дохода, начисленного в 2023 году).

В четвертом квартале 2023 года ВТБ принял решение о возобновлении выплат по бессрочным облигациям, начиная с купонных периодов с датами платежа, относящимися к 2024 году.

Во втором квартале 2024 года завершилось размещение облигаций, замещающих бессрочные ноты участия в кредите, номинированные в долларах США.

29. ПРОЧИЕ ФОНДЫ

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки по справедливой стоимости долговых и долевого инвестиционных финансовых активов и инструментов хеджирования денежных потоков	Фонд переоценки земли и зданий	Финансовый резерв по договорам страхования	Фонд накопленных курсовых разниц	Итого
2022 г.	20,2	31,2	–	(2,7)	48,7
Совокупный (убыток)/доход за период, итого	(13,9)	0,4	7,2	14,6	8,3
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	–	(2,5)	–	–	(2,5)
Выбытие дочерних компаний	–	(0,5)	–	–	(0,5)
Приобретение неконтрольных долей участия и прочие операции с капиталом	(0,1)	–	–	–	(0,1)
2023 г.	6,2	28,6	7,2	11,9	53,9
Совокупный (убыток)/доход за период, итого	(66,3)	19,7	60,4	7,3	21,1
Перенос фонда переоценки зданий в результате выбытия или по мере амортизации	–	(0,4)	–	–	(0,4)
Выбытие дочерних компаний	–	(0,3)	–	(0,9)	(1,2)
Приобретение неконтрольных долей участия и прочие операции с капиталом	0,1	0,1	–	–	0,2
2024 г.	(60,0)	47,7	67,6	18,3	73,6

30. ДИВИДЕНДЫ ОБЪЯВЛЕННЫЕ

Согласно Положению о дивидендной политике Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка 29 января 2016 года, базой для расчета дивидендов является консолидированная чистая прибыль Банка, определенная по международным стандартам финансовой отчетности по итогам за год. Общее собрание акционеров принимает решение о выплате (объявлении) дивидендов. Объявленные дивиденды выплачиваются акционерам в течение 25 рабочих дней.

Согласно решению, принятому внеочередным Общим собранием акционеров ВТБ 8 декабря 2016 года, размер дивиденда по привилегированным акциям первого типа и привилегированным акциям второго типа может определяться по результатам

трех месяцев, шести месяцев, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года Общим собранием акционеров Банка по рекомендации Наблюдательного совета Банка.

Общее годовое собрание акционеров ВТБ, состоявшееся в июне 2024 года, приняло решение не выплачивать дивиденды за 2023 год по обыкновенным акциям, а также по привилегированным акциям первого и второго типа.

Общее годовое собрание акционеров ВТБ, состоявшееся в июне 2023 года, приняло решение не выплачивать дивиденды за 2022 год по обыкновенным акциям, а также по привилегированным акциям первого и второго типа.

31. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

СУДЕБНЫЕ РАЗБИРАТЕЛЬСТВА

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на отчетную дату Группа имела несколько неразрешенных судебных исков. Руководство Группы оценило вероятность оттока ресурсов и был сформирован соответствующий резерв в сумме 7,9 миллиарда рублей по состоянию на 31 декабря 2024 года (на 31 декабря 2023 года: 7,7 миллиарда рублей).

НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Российской Федерации. Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает возможность различного толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым и трудно предсказуемым изменениям, которые могут применяться ретроспективно. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Последние тенденции в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении данного законодательства, проведении налоговых проверок, в том числе при применении данного законодательства к финансовым сделкам, а также при применении положений, направленных на выявление операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам корректировать доходы и расходы для целей налогообложения и производить налоговые доначисления в отношении всех «контролируемых» сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Группа не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Специальные правила трансфертного ценообразования применяются к сделкам с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и процентам. В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года и года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Группа определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

В августе 2023 года в Российской Федерации был принят Федеральный закон № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль», устанавливающий порядок определения и уплаты разового налога для крупных компаний, у которых среднеарифметическая величина прибыли за 2021-2022 годы оказалась выше 1,0 миллиарда рублей. Налогообложению подлежит превышение средней арифметической прибыли за 2021 год и 2022 год над аналогичным показателем за 2018 год и 2019 год. По оценке руководства, у Группы отсутствует обязанность по уплате налога на сверхприбыль.

В российском налоговом законодательстве сохраняются неопределенности, связанные с правилами налогообложения иностранных компаний. Сохраняется вероятность того, что с развитием этих правил и изменением подхода российских налоговых органов и судов к их интерпретации и применению, статус некоторых или всех иностранных компаний Группы в качестве не облагаемых налогом на прибыль в Российской Федерации может измениться. В этом случае налогообложение иностранных компаний может осуществляться по тем же правилам, что и налогообложение российских компаний.

31. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По общему правилу, выездные налоговые проверки (за исключением проверок по трансфертному ценообразованию), проводимые по решению налоговых органов Российской Федерации, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки (исключение из данного правила предусмотрено режимом налогового мониторинга, который применяется некоторыми компаниями Группы). При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства того, что Группа будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими лицами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы являются письменными обязательствами Группы, принятыми на себя по поручению клиентов, и дают полномочия третьим

лицам выставлять требования к Группе в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками договоров. Такие аккредитивы обеспечены соответствующими денежными депозитами и, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем кредиты, непосредственно предоставленные клиентам Группы.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий третьих лиц на получение кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов, Группа потенциально подвержена убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств кредитного характера Группы связана с соблюдением клиентами определенных стандартов кредитования и/или подтверждением Банка его готовности предоставить кредит.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению средств по безотзывным неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных финансовых инструментов без предоставления средств.

Непогашенные обязательства кредитного характера составляют:

	2024 г.	2023 г.
Финансовые гарантии выданные	253,5	202,6
Неиспользованные кредитные линии (безотзывные)	31,7	23,8
Аккредитивы	7,6	31,9
За вычетом ОКУ	(4,7)	(5,9)
Итого обязательства кредитного характера	288,1	252,4

Общая сумма отзывных обязательств по предоставлению кредитов на 31 декабря 2024 года составила 9 259,6 миллиарда рублей с созданным резервом под обесценение в размере 52,2 миллиарда рублей (31 декабря 2023 года: 8 207,8 миллиарда рублей с созданным резервом под обесценение в размере 51,2 миллиарда рублей). Указанный резерв под обесценение представлен в составе резерва по обязательствам кредитного характера.

ОКУ по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям отражаются в составе прочих финансовых обязательств (Примечание 26).

31. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ обязательств кредитного характера по категориям кредитного качества и стадиям ОКУ представлен в таблице ниже:

	2024 г.			Итого
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	
Обязательства по предоставлению кредитов				
• Благополучные	28,0	6,6	–	34,6
• Требующие контроля	1,6	–	–	1,6
• Субстандартные	1,4	1,7	–	3,1
Финансовые гарантии				
• Благополучные	226,4	2,3	–	228,7
• Требующие контроля	0,6	0,6	–	1,2
• Субстандартные	8,5	13,3	0,2	22,0
• Сомнительные	–	–	1,6	1,6

	2023 г.				Итого
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцененные	
Обязательства по предоставлению кредитов					
• Благополучные	45,1	5,8	–	–	50,9
• Требующие контроля	1,5	0,3	–	–	1,8
• Субстандартные	2,7	0,3	–	–	3,0
Финансовые гарантии					
• Благополучные	174,5	1,4	–	–	175,9
• Требующие контроля	5,0	–	–	–	5,0
• Субстандартные	10,3	6,9	4,1	–	21,3
• Сомнительные	–	–	0,1	0,3	0,4

ГАРАНТИИ ИСПОЛНЕНИЯ

Гарантии исполнения представляют собой соглашения о предоставлении компенсации в случае неисполнения контрагентом договорных обязательств. Гарантии исполнения при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости, которая обычно соответствует сумме комиссионного дохода, полученного за выдачу таких гарантий. Эта сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии.

Гарантии исполнения не содержат в себе кредитного риска. Риск, лежащий в основе гарантии исполнения, связан с возможностью неисполнения другой стороной договорных обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа предоставила гарантии исполнения в сумме 1 119,4 миллиарда рублей, до вычета резерва (на 31 декабря 2023 года: 1 053,3 миллиарда рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма резервов по ожидаемым кредитным убыткам по гарантиям исполнения составила 6,9 миллиарда рублей (31 декабря 2023 года: 13,3 миллиарда рублей).

РИСКИ

32. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	48
33. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	49

32. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

После 24 февраля 2022 года на экономическую ситуацию в Российской Федерации оказали значительное негативное воздействие международные санкции, введенные против определенных институциональных органов, компаний, банков и граждан России. Сходные по масштабу и характеру санкции были введены против Республики Беларусь. Новые ограничения и пакеты санкций продолжают вводиться в действие до настоящего времени.

Объявленные санкции, введенные США, ЕС, Великобританией и рядом прочих стран, предусматривают, в числе прочего, частичную блокировку золотовалютных резервов Банка России, ограничения доступа на европейские рынки капитала для Министерства финансов РФ и Банка России, ограничения для резидентов РФ на инвестирование в инструменты, номинированные в долларах США и евро, а также ряд других ограничительных мер, касающихся проведения расчетов, импортных и экспортных операций с определенными российскими банками и компаниями. Запрещена поставка в Российскую Федерацию наличных банкнот долларов США и евро. Ряд иностранных компаний приостановил свои операции в России или объявил об их полном прекращении.

США, ЕС, Великобритания и ряд прочих стран ввели эмбарго на ввоз российской нефти морем и установили предельный уровень цен при покупке танкерной нефти из России на уровне 60 долларов США за баррель.

В связи с действующим режимом санкционных ограничений платежи по процентам и дивидендам не поступают в пользу держателей долевых и долговых ценных бумаг, зарегистрированных вне периметра депозитарной системы РФ. Банк России ограничил биржевые торги иностранными ценными бумагами, заблокированными международными депозитариями. В июле 2022 года в соответствии с Федеральным законом № 292-ФЗ российские эмитенты получили возможность в упрощенном порядке выпускать локальные «замещающие» облигации для замены выпущенных заблокированных еврооблигаций.

Стандартные соглашения, действовавшие в рамках ISDA (Международной ассоциации свопов и деривативов), были досрочно расторгнуты после объявления санкций в феврале 2022 года, что привело к ограничению доступа к международным рынкам производных финансовых инструментов.

Ограничения на проведение расчетов в иностранной валюте, доступности международного валютного рынка и инвестирование в финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте, приводят к существенному изменению валютной структуры расчетов и открытой валютной позиции. В условиях значительной волатильности обменных курсов иностранных валют, ограниченности трансграничных финансовых потоков и реализации мер вторичных санкций в отношении международных контрагентов такие

вынужденные изменения могут оказать существенное негативное влияние на финансовые результаты деятельности Группы.

Правительство и Центральный банк России приняли ряд мероприятий для поддержки экономики, пострадавшей из-за введения санкций. Среди прочего эти меры предусматривают субсидирование заимствований для затронутых отраслей, компаний и физических лиц, платежные «каникулы» и смягчение ряда регуляторных требований, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять ресурсы и помогать клиентам избегать проблем с ликвидностью. Предпринятые меры снизили отрицательное влияние внешних факторов и обеспечили постепенную стабилизацию ситуации, позволив распустить ряд введенных Банком России послаблений, особенно в части макропруденциальной политики.

В 2024 году рост ВВП и увеличение экономической активности в РФ превышали ожидаемые показатели сбалансированного роста, создав существенные дисбалансы между спросом и предложением. Основным фактором роста был внутренний спрос за счет расширения частного спроса при сохранении государственного спроса на высоком уровне. Увеличение потребительской активности поддерживается ростом реальных заработных плат, напряженностью на рынке труда и кредитованием. Значительный рост прибыли компаний, в том числе из-за бюджетных стимулов, в условиях оптимизации производственных планов приоритизируют инвестиционный спрос в рамках процесса структурной трансформации экономики.

Инфляционные ожидания населения и ценовые ожидания предприятий повысились в сравнении со средними значениями индикаторов за 2023 год. В ответ на возросшее инфляционное давление и усиление проинфляционных факторов (эффект переноса ослабления валютного курса, индексация коммунальных услуг) Банк России принимал последовательные решения о повышении ключевой ставки до нового рекордного уровня в 21%.

В течение 2024 года выборочные макроэкономические показатели в России были следующими:

	31 декабря 2024 г.	30 сентября 2024 г.	30 июня 2024 г.	31 марта 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Ключевая ставка ЦБ РФ (% годовых)	21,0	19,0	16,0	16,0	16,0
Обменный курс ЦБ РФ (рублей за 1 доллар США)	101,6797	92,7126	85,7480	92,3660	89,6883
Индекс РТС	893,22	965,64	1 158,85	1 136,91	1 083,48

В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Группы, не представляется возможным представить надежную оценку влияния будущих изменений экономической среды на результаты деятельности Группы.

33. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, анализируются по уровням иерархии справедливой стоимости: (i) Уровень 1 – это оценка на основе котировок (нескорректированных) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам; (ii) Уровень 2 – это оценка с использованием методик оценки, для которых все существенные исходные данные прямо (т.е., цены) или косвенно (т.е., на основе цен) наблюдаются на рынке, и (iii) Уровень 3 – это оценка, не основанная на данных, наблюдаемых на рынке (т.е., ненаблюдаемые исходные данные). Классифицируя финансовые инструменты в рамках иерархии источников справедливой стоимости, руководство исходит из собственных суждений. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые на рынке исходные данные, требующие существенной корректировки на основании ненаблюдаемых исходных данных, то это оценка, соответствующая Уровню 3. Значимость исходных данных, используемых для целей оценки, определяется в контексте оценки справедливой стоимости финансового инструмента в целом.

МЕТОДЫ И ДОПУЩЕНИЯ ПРИ ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ УРОВНЯ 2

В соответствии с моделями Уровня 2 расчет справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и производных финансовых инструментов осуществлялся по методу ДДП (прогнозных денежных потоков) с использованием допущений относительно будущих купонных платежей, цен недавних сделок и котировок на неактивных рынках, если в результате проведенного Группой анализа установлено, что такие котировки являются наилучшей оценкой справедливой стоимости финансового инструмента на отчетную дату. Вероятностные модели были уточнены на основе доступной рыночной информации.

ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ УРОВНЯ 3

Для оценки долевых инвестиций Уровня 3 Группа использует сравнимые рыночные показатели, Руководство определяет сопоставимые публичные компании (компании-аналоги) исходя из отрасли, размера, уровня развития и стратегии. Далее руководство рассчитывает рыночный показатель для каждой сопоставимой компании в выборке. Данный показатель рассчитывается путем деления стоимости компании-аналога на сумму прибыли до уплаты налогов, процентов, износа и амортизации (ЕБИТДА). Рыночный показатель корректируется с учетом ликвидности и разницы между сопоставимыми компаниями на основе фактов и обстоятельств, характерных для данных компаний.

Внутренняя оценка справедливой стоимости совместных предприятий и ассоциированных компаний, переоцениваемых по справедливой стоимости, производится на момент начала реализации проекта. Внутренняя оценка справедливой стоимости выполняется на ежеквартальной основе, при этом не реже чем раз в квартал результаты оценки должны рассматриваться инвестиционными менеджерами, для принятия решений об оптимальном моменте для выхода из нее в соответствии с инвестиционной стратегией.

Долговые инструменты Уровня 3 оцениваются по чистой приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков. Группа также учитывает ликвидность, факторы кредитного и рыночного рисков и корректирует модель оценки соответствующим образом.

33. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ПЕРЕВОДЫ МЕЖДУ УРОВНЯМИ

В отношении финансовых инструментов, которые признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Кроме переводов на Уровень 3 / (из Уровня 3) источников иерархии оценки справедливой стоимости, представленных в свертке движения Уровня 3 иерархии справедливой стоимости, Группа также признает переводы между Уровнями 1 и 2 источников иерархии оценки справедливой стоимости в зависимости от доступности исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки.

За двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года, торговые финансовые активы на сумму 29,0 миллиарда рублей и инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 15,3 миллиарда рублей и инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые через прочий совокупный доход, на сумму 38,9 миллиарда рублей были переведены с Уровня 1 на Уровень 2, так как их справедливая стоимость стала оцениваться по внутренней рыночной модели. Ранее их справедливая стоимость определялась на основании рыночных котировок.

За двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года, торговые финансовые активы на сумму 44,0 миллиарда рублей, а также инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые через прочий совокупный доход, на сумму 38,7 миллиарда рублей были переведены с Уровня 2 на Уровень 1, так как их справедливая стоимость стала оцениваться на основании рыночных котировок.

АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

В следующих таблицах представлен анализ финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости:

2024 г.	Котировки	Существенные	Существенные	Итого
	на активных рынках	наблюдаемые исходные данные	ненаблюдаемые исходные данные	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые финансовые активы	651,3	37,5	77,0	765,8
Производные финансовые активы	–	119,2	12,1	131,3
Средства в банках				
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	201,7	–	–	201,7
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57,2	–	313,9	371,1
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	84,5	84,5
Инвестиционные финансовые активы				
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 767,5	13,4	312,7	3 093,6
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,9	6,1	468,1	490,1
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,4	5,1	217,9	223,4
Прочие финансовые активы	–	0,1	465,7	465,8
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционная недвижимость	–	–	109,2	109,2
Земля и здания	–	–	193,1	193,1
Драгоценные металлы в составе прочих активов	–	35,8	–	35,8
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	102,1	4,5	106,6
Прочие финансовые обязательства	27,3	2,3	13,4	43,0

33. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

2023 г.	Котировки на активных рынках Уровень 1	Существенные наблюдаемые исходные данные Уровень 2	Существенные ненаблюдае- мые исходные данные Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые финансовые активы	758,7	47,3	59,4	865,4
Производные финансовые активы	–	112,6	9,6	122,2
Средства в банках				
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	14,8	14,8
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	56,3	249,9	306,2
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	45,5	45,5
Инвестиционные финансовые активы				
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 390,2	15,1	3,4	2 408,7
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,1	1,6	39,5	58,2
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	42,1	96,5	138,6
Прочие финансовые активы	–	0,6	40,1	40,7
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционная недвижимость	–	–	103,7	103,7
Земля и здания	–	–	182,8	182,8
Драгоценные металлы в составе прочих активов	–	16,0	–	16,0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	75,5	3,0	78,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	45,5	2,3	27,7	75,5

ДВИЖЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ УРОВНЯ 3, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

В следующей таблице представлена сверка движения Уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов:

2024 г.	Инвестиционные финансовые активы		Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Производные финансовые активы и обязательства, (нетто)	Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости		Кредиты и авансы клиентам		Прочие финансовые активы	Прочие финансовые обязательства
	Торговые финансовые активы,	переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Справедливая стоимость на 1 января	59,4	39,5	3,4	96,5	6,6	14,8	45,5	249,9	40,1	(27,7)
Процентные доходы и расходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	(2,0)	28,7	(12,9)	87,7	1,0	1,1	8,6	32,6	71,8	10,6
• включая нереализованные доходы/(расходы)	(2,2)	17,1	(12,9)	87,7	1,0	–	6,0	1,0	71,8	10,4
Доходы/(убытки), признанные в составе прочего совокупного дохода	–	–	0,3	–	–	–	–	(44,2)	–	–
Приобретение	70,4	411,4	324,8	–	–	–	–	–	685,0	(0,8)
Реализация	(30,4)	(13,1)	(0,2)	–	–	–	–	–	–	–
Выдача	–	–	–	–	–	–	53,3	170,8	–	–
Приобретение дочерних компаний	–	–	–	–	–	(13,3)	–	–	–	–
Выбытие дочерних компаний	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(0,7)
Погашение	(12,3)	–	(3,5)	–	–	(2,6)	(22,9)	(95,2)	(331,2)	7,1
Перевод на Уровень 3	19,4	1,6	0,9	43,8	2,6	–	–	–	–	–
Перевод из Уровня 3	(27,5)	–	(0,1)	(4,4)	(2,6)	–	–	–	–	–
Перевод из Уровня 3 в категорию, не переоцениваемую по справедливой стоимости	–	–	–	(5,7)	–	–	–	–	–	(1,9)
Справедливая стоимость на 31 декабря	77,0	468,1	312,7	217,9	7,6	–	84,5	313,9	465,7	(13,4)

33. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ДВИЖЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ УРОВНЯ 3, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Инвестиционные финансовые активы		Инвестиции в ассоции- рованные компании и совместные предприятия, переоцени- ваемые по справедливой стоимости	Производные финансовые активы и обязатель- ства (нетто)	Кредиты и авансы клиентам			Прочие финансовые активы	Выпущен- ные долговые ценные бумаги	Прочие финансовые обяза- тельства	
	переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход			Средства в банках, переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	переоцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход				
2023 г.											
Справедливая стоимость на 1 января	64,9	72,5	6,7	89,1	5,7	36,3	89,0	236,1	34,4	(1,0)	(12,3)
Процентные доходы и расходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	5,4	(15,7)	2,3	2,0	4,1	(9,2)	19,6	18,6	4,7	1,0	(4,3)
• включая нерезализованные доходы/(расходы)	5,3	(15,8)	2,3	2,0	4,1	(10,8)	6,4	(3,8)	4,7	1,0	(3,4)
Убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода	—	—	0,6	—	—	—	—	(25,5)	—	—	—
Приобретение	37,4	—	11,9	5,4	—	—	—	—	1,0	—	2,1
Реализация	(38,7)	(4,4)	(1,8)	—	(3,2)	—	—	—	—	—	—
Выдача	—	—	—	—	—	—	—	123,5	—	—	(21,7)
Модификация	—	—	—	—	—	(10,7)	—	—	—	—	—
Погашение	(2,4)	—	(1,6)	—	—	(1,6)	(63,1)	(102,8)	—	—	8,5
Перевод на Уровень 3	82,5	0,2	1,5	—	—	—	—	—	—	—	—
Перевод из Уровня 3	(78,0)	(13,1)	(1,6)	—	—	—	—	—	—	—	—
Перевод из Уровня 3 в категорию, не переоцениваемую по справедливой стоимости	(11,7)	—	(14,6)	—	—	—	—	—	—	—	—
Справедливая стоимость на 31 декабря	59,4	39,5	3,4	96,5	6,6	14,8	45,5	249,9	40,1	—	(27,7)

ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В КЛЮЧЕВЫХ ДОПУЩЕНИЯХ НА ОЦЕНКУ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ УРОВНЯ 3

Для финансовых инструментов, справедливая стоимость которых оценивается с использованием существенных ненаблюдаемых исходных данных, параметров и допущений, точное значение исходных данных на отчетную дату может быть определено исходя из диапазона возможных альтернатив. Для каждого из ненаблюдаемых исходных данных, к которым справедливая стоимость является наиболее чувствительной, Группа рассчитывает их влияние на оценку, принимая каждое отдельное ненаблюдаемое исходное данные равным крайнему значению его возможного диапазона, сохраняя при этом другие ненаблюдаемые исходные данные без изменений. В приведенной ниже таблице представлены диапазоны справедливой стоимости соответствующего класса финансовых инструментов, рассчитанные с использованием

описанного подхода. Если все параметры будут изменены одновременно до крайних значений возможных диапазонов, то влияние на справедливую стоимость будет более значительным, чем указано в данной таблице, однако Группа считает маловероятным, что все параметры и допущения будут одновременно принимать крайние значения их возможных диапазонов.

Раскрытие предназначено для иллюстрации величины относительной неопределенности в справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых оценка зависит от ненаблюдаемых параметров, однако раскрытие не является показателем будущих движений справедливой стоимости.

33 ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В КЛЮЧЕВЫХ ДОПУЩЕНИЯХ НА ОЦЕНКУ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ УРОВНЯ 3 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблицах ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для проведения оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

2024 г.	Справедливая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Используемые методы оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных
Торговые финансовые активы	77,0	75,7-78,3	Котировка трейдера Прочее	Котировка трейдера н.п.
Производные финансовые активы и обязательства (нетто)	7,6	4,9-69,6	Дисконтированные денежные потоки Прочее	Денежная добавленная стоимость н.п.
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84,5	83,7-85,3	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	313,9	308,8-318,5	Дисконтированные денежные потоки	Текущие процентные ставки по ипотечным кредитам Доля досрочных погашений
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	468,1	394,1-561,7	Дисконтированные денежные потоки Сценарный анализ Прочее	Средневзвешенная стоимость капитала Темп роста в постпрогнозный период Дисконт ликвидности Среднегодовой темп роста по сопоставимым продажам н.п.
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	312,7	312,7-312,7	Прочее	н.п.
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	217,9	170,6-281,5	Дисконтированные денежные потоки Дисконтированные потоки дивидендов Прочее	Дисконт ликвидности Средневзвешенная стоимость капитала Среднегодовой темп роста по сопоставимым продажам в 2024-2029 годах Темп роста в постпрогнозный период Доля рынка к 2032 году Прирост количества серверных стоек в год Отношение затрат на контент к выручке к 2025 году Годовой темп роста парка Годовой рост продаж в единицах продукции Премия за базовый риск Ставка рефинансирования основного капитала Период возврата заблокированного депозита
Прочие финансовые активы	465,7	465,7-465,7	Прочее	н.п.
Прочие финансовые обязательства	(13,4)	(13,4)-(13,4)	Стоимость чистых активов Дисконтированные денежные потоки	н.п. Ставка дисконтирования

33. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В КЛЮЧЕВЫХ ДОПУЩЕНИЯХ НА ОЦЕНКУ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ УРОВНЯ 3 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

2023 г.	Справедливая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Используемые методы оценки	Описание ненаблюдаемых исходных данных
Торговые финансовые активы	59,4	59,1-59,6	Котировка трейдера Прочее	Котировка трейдера н.п.
Производные финансовые активы и обязательства (нетто)	6,6	6,3-7,9	Дисконтированные денежные потоки Прочее	Денежная добавленная стоимость н.п.
Средства в банках, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,8	14,7-14,9	Модель учета по справедливой стоимости	Ставка дисконтирования
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45,5	45,0-46,0	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования
Кредиты и авансы клиентам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	249,9	246,4-253,0	Дисконтированные денежные потоки	Текущие процентные ставки по ипотечным кредитам Доля досрочных погашений
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39,5	36,0-43,1	Дисконтированные денежные потоки Сценарный анализ Прочее	Средневзвешенная стоимость капитала Темп роста в постпрогнозный период Дисконт ликвидности Среднегодовой темп роста по сопоставимым продажам Темп роста торгового оборота к 2032 году Ставка дисконтирования Вероятность позитивного сценария (возврат 50% активов в течение 10 лет) Дисконт за ликвидность условного номинала
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,4	3,4-3,4	Прочее	н.п.
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96,5	79,2-120,6	Дисконтированные денежные потоки Дисконтированные потоки дивидендов Прочее	Дисконт ликвидности Средневзвешенная стоимость капитала Среднегодовой темп роста по сопоставимым продажам в 2024-2029 годах Темп роста в постпрогнозный период Доля рынка к 2032 году Прирост количества серверных стоек в год Отношение затрат на контент к выручке к 2025 году Годовой темп роста парка Годовой рост продаж в единицах продукции Премия за базовый риск Ставка рефинансирования основного капитала Период возврата заблокированного депозита
Прочие финансовые активы	40,1	40,1-40,1	Прочее	н.п.
Выпущенные долговые ценные бумаги	(27,7)	(27,7)-(27,7)	Стоимость чистых активов	н.п.
Прочие финансовые обязательства			Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования

НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, отражающей рыночные условия по состоянию на конец отчетного периода (дата оценки). Оценка справедливой стоимости проводилась руководством Группы с привлечением независимого оценщика. При проведении оценки использовались сравнительный метод, доходный метод по отдельности или в совокупности. Следующие ненаблюдаемые допущения (Уровень 3) применялись при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости: скидка на торг, ставка дисконтирования, ставка капитализации терминальной стоимости, ставка индексации, уровень загрузки, корректировка на местоположение, площадь, класс и прочие. Сверка изменения стоимости инвестиционной недвижимости представлена в Примечании 18.

Земля и здания. Земля и здания Группы переоцениваются на регулярной основе. Частота переоценки зависит от изменений справедливой стоимости переоцениваемых объектов. В случае существенного расхождения между справедливой стоимостью переоцениваемого актива и его балансовой стоимостью, проводится дальнейшая переоценка. Основным методом оценки является сравнительный подход (метод сравнительных продаж). Следующие ненаблюдаемые допущения (Уровень 3), применялись при определении справедливой стоимости земли и зданий: скидка на торг, корректировка на местоположение, площадь, класс и прочие. Сверка изменения стоимости земли и зданий представлена в Примечании 17.

33. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Активы и обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи. Предназначенные для продажи группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Стоимость финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, переоценивается в соответствии с применимыми МСФО до переоценки справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу группы выбытия.

Драгоценные металлы. Драгоценные металлы оцениваются по справедливой стоимости с использованием справочных цен на рафинированные драгоценные металлы. Справочные цены рассчитываются на основе лондонских фиксингов, пересчитанных в российские рубли по основному обменному курсу доллара США к российскому рублю на отчетную дату.

Товары, обращающиеся на биржевом рынке. Товары оцениваются по справедливой стоимости с использованием цен международных рынков. Учетные цены рассчитываются на основе рыночных цен на товары, пересчитанных в российские рубли по основному обменному курсу доллара США к российскому рублю на отчетную дату.

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, НЕ ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств. Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости. Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к корреспондентским счетам и депозитам «овернайт» в составе средств в банках и средств банков, а также к средствам клиентов на текущих/расчетных счетах без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой. Для котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Для некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

Уровни иерархии оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости. К Уровню 1 (оценка на основе нескорректированных котировок на активных рынках по идентичным активам или обязательствам) относятся различные денежные средства и котироваемые долговые инструменты, справедливая стоимость которых основана на объявленных нескорректированных рыночных ценах.

К Уровню 2 (оценка с использованием методик оценки, для которых все существенные исходные данные прямо или косвенно наблюдаются на рынке) относятся котироваемые долговые инструменты, справедливая стоимость которых основана на соответствующих исходных данных, а также некотироваемые финансовые инструменты с незначительным влиянием кредитного риска, отсутствием ограничений использования и наблюдаемыми текущими процентными ставками для долговых инструментов с аналогичными условиями погашения.

К Уровню 3 (ненаблюдаемые исходные данные) относятся все прочие финансовые активы и обязательства, не отражаемые по справедливой стоимости.

33. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, НЕ ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, по справедливой стоимости и балансовой стоимости представлен ниже:

2024 г.	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость					
Денежные средства и краткосрочные активы	2 018,1	2 018,1	377,0	1 634,7	6,4
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	104,1	104,1	–	104,1	–
Средства в банках, отражаемые по амортизированной стоимости	1 478,8	1 487,7	–	1 400,6	87,1
Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости	22 151,1	21 217,4	–	–	21 217,4
Инвестиционные финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	1 822,4	1 548,4	895,3	5,9	647,2
Финансовые активы групп выбытия	43,5	43,1	–	12,5	30,6
Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	376,3	376,3	–	–	376,3
Финансовые обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость					
Средства банков	2 383,9	2 383,9	–	2 383,9	–
Средства клиентов	26 926,8	26 650,6	–	26 650,6	–
Прочие заемные средства	1 473,8	1 443,3	3,7	1 255,0	184,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	426,1	410,0	86,6	52,9	270,5
Финансовые обязательства групп выбытия	39,4	35,4	–	–	35,4
Прочие финансовые обязательства	409,4	409,4	–	–	409,4
Субординированная задолженность	98,7	75,1	57,0	0,3	17,8
2023 г.					
Финансовые активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость					
Денежные средства и краткосрочные активы	1 210,8	1 210,8	330,3	861,7	18,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	54,2	54,2	–	54,2	–
Средства в банках, отражаемые по амортизированной стоимости	1 068,1	1 067,2	–	1 018,4	48,8
Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости	19 506,0	19 091,4	–	–	19 091,4
Инвестиционные финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	1 434,7	1 282,4	856,5	18,5	407,4
Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	265,0	265,0	–	–	265,0
Финансовые обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость					
Средства банков	1 677,3	1 674,5	–	1 674,5	–
Средства клиентов	22 346,8	22 312,3	–	22 312,3	–
Прочие заемные средства	1 048,9	1 038,9	–	1 038,9	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	316,9	291,5	108,1	60,1	123,3
Финансовые обязательства групп выбытия	0,2	0,2	–	–	0,2
Прочие финансовые обязательства	182,1	182,1	–	–	182,1
Субординированная задолженность	122,9	95,0	–	0,2	94,8

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	58
35. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ИЛИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ В КАЧЕСТВЕ ЗАЛОГА	58

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

К ключевым руководящим сотрудникам относятся члены высшего руководства, входящие в состав Правления и Наблюдательного Совета Банка ВТБ (ПАО). Совокупное вознаграждение ключевых руководящих сотрудников за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составило 7,9 миллиарда рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2023 года: 5,3 миллиарда рублей). Вознаграждение ключевым руководящим сотрудникам состоит, в основном, из краткосрочных выплат, включая пенсионные взносы.

В соответствии с политикой по премированию ключевых руководящих сотрудников Группы, Правление Банка ВТБ (ПАО) получает 60% годовой премии единовременно и 40% годовой премии с отсрочкой выплаты на 3 года. Отложенная часть премии выплачивается тремя равными долями через один, два и три года после даты объявления при достижении определенных условий, не связанных с переходом прав. Половина отложенной части премии выплачивается денежными средствами, вторая часть выплачивается в рамках плана по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами. По состоянию на 31 декабря 2024 года обязательство по операциям по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами составило 1,7 миллиарда рублей (на 31 декабря 2023 года: 1,0 миллиарда рублей) и было признано в составе Прочих обязательств.

35. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ИЛИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ В КАЧЕСТВЕ ЗАЛОГА

Группа осуществляла передачу финансовых активов в рамках сделок, не соответствующих критериям прекращения признания. В данном примечании представлена информация о финансовых активах, переданных таким образом, что весь финансовый актив или его часть не соответствуют критериям для прекращения признания.

Передача активов, не соответствующая критериям прекращения признания финансового актива

Информация об активах, заложенных по договорам «репо», заключаемым Группой в ходе обычной деятельности, представлена в Примечаниях 12, 14, 15 и 16.

Сумма кредитов и авансов клиентам, не отвечающих критериям прекращения признания, составляет 870,4 миллиарда рублей (на 31 декабря 2023 года: 336,1 миллиарда рублей). Сумма соответствующих финансовых обязательств составляет 870,4 миллиарда рублей (на 31 декабря 2023 года: 336,1 миллиарда рублей).

В рамках сделок секьюритизации Группа передает портфели ипотечных или потребительских кредитов ипотечным агентам или иным компаниям специального назначения в обмен на выпущенные облигации. Также в рамках сделок секьюритизации Группа может заключать с ипотечными агентами договоры процентного свопа и принимать на себя обязательство выкупать дефолтные кредиты до тех пор, пока накопленные убытки по портфелю не превысят установленного уровня от номинальной стоимости.

В рамках сделок секьюритизации ипотечных кредитов, заключаемых с АО «ДОМ.РФ» и его дочерними компаниями (ипотечными агентами), Группа продолжает признание кредитов до момента продажи облигаций третьей стороне.

В рамках сделок секьюритизации потребительских кредитов, заключаемых с компаниями специального назначения, Группа продолжает признание кредитов до момента погашения таких кредитов в связи с тем, что положения действующего законодательства и условия действующих сделок секьюритизации не приводят к передаче Группой существенной части кредитного риска.

Информация об активах, заложенных по сделкам секьюритизации, заключенным Группой в ходе обычной деятельности представлена в Примечании 15.

Активы, предоставленные в качестве залога

Группа предоставляет в качестве залога активы, отраженные в отчете о финансовом положении, в ходе различных текущих сделок, которые реализуются в соответствии со стандартными условиями, применимыми к таким сделкам. См. выше раздел «Передача активов, не соответствующая критериям прекращения признания финансового актива».

Активы, удерживаемые в качестве залога

Группа удерживает в качестве залога отдельные активы, которые она вправе продать или перезаложить в отсутствие нарушения обязательств собственником залогового имущества в соответствии со стандартными условиями, применимыми к таким сделкам. Группа получила ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам обратного «репо» с банками и клиентами (Примечания 14, 15).

Группа также удерживает средства клиентов в качестве обеспечения по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам и гарантиям. Группа обязана вернуть залоговое обеспечение при наступлении срока погашения импортных аккредитивов и гарантий.

ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

36. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ	60
37. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	62
38. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ	71

36. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы была составлена на основе консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций (далее – «Группа»), подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся на указанную дату, путем копирования из нее без каких-либо изменений:

- консолидированного отчета о прибылях или убытках за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
 - консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
 - консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2024 года;
 - консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.
- Обобщенная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за исключением консолидированного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году от 24 декабря 2024 года, а именно:
- о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
 - об инвестициях в зависимые организации;
 - о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
 - о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
 - об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
 - о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
 - о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
 - об изменении фонда хеджирования денежных потоков;
 - об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;

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

36. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Банк не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность Группы, подготовленную в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за 2024 год.

Консолидированная финансовая отчетность Группы, на основе которой составлена данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание торговых финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку земли, зданий и инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток, активов групп выбытия, предназначенных для продажи, оцениваемых по наименьшей из величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию, а также недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности, оцениваемой по наименьшей из величин: себестоимости или чистой возможной цены продажи.

Существенные положения учетной политики, использованной при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы, приводятся в Примечании 37. Данные положения применялись последовательно в отношении всех представленных периодов, если не указано иное.

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях («рубли»), которые являются национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк.

Все суммы приведены в миллиардах российских рублей, округленных до десятых долей, если не указано иное. В связи с округлениями арифметическая сумма значений, приведенных в данной отчетности, может не совпадать с представленными итоговыми значениями, а показатели, выраженные в процентах, могут не отражать точные абсолютные значения.

Новые и пересмотренные стандарты

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

- Поправки к МСФО (IAS) 1 – *«Долгосрочные обязательства с ковенантами»*. Организация должна классифицировать свои обязательства в качестве краткосрочных или долгосрочных на основе анализа ковенантов, соблюдение которых требуется на отчетную дату или ранее. Организация должна отдельно раскрывать долгосрочные обязательства с ковенантами, соблюдение которых требуется в течение двенадцати месяцев после отчетной даты;
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 – *«Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»*. Стандарт дополнен указаниями о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 *«Выручка по договорам с клиентами»*. Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее в результате сделки продажи с обратной арендой, предусматривающей полностью переменные платежи, таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка в отношении сохраненных им прав пользования проданным активом.
- Поправки к МСФО (IAS) 7 *«Отчет о движении денежных средств»* и МСФО (IFRS) 7 *«Финансовые инструменты: раскрытие информации»* – *«Соглашения о финансировании поставок»*. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставок на обязательства организации, ее потоки денежных средств и подверженность риску ликвидности.

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

37. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия***Венчурные инвестиции*

Инвестиции в компании, которыми управляет специальная группа сотрудников в составе Группы ВТБ, преимущественно занимающихся операциями с венчурным капиталом, управление которыми осуществляется в рамках инвестиционного портфеля ценных бумаг Группы, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и на которые Группа может оказывать существенное влияние, учитываются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, согласно которому на инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, осуществляемые венчурными организациями, не распространяется действие МСФО (IAS) 28, если такие инвестиции при первоначальном признании классифицируются как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или относятся к предназначенным для торговли и учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Данные венчурные инвестиции Группы классифицируются в составе инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а изменения справедливой стоимости таких инвестиций учитываются так же, как и изменения справедливой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как указано далее, и отражаются в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы

Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, Группа анализирует условия договора по финансовому инструменту. Данный анализ включает в себя оценку финансового актива с целью выявления договорного условия, которое может изменять сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, что указанное условие не будет соблюдено. При выполнении оценки Группа учитывает:

- возможные события, которые могут привести к изменению суммы и сроков денежных потоков;
- факторы, способствующие увеличению суммы денежных потоков;
- условия предоплаты и продления сроков;
- условия, которые ограничивают право Группы на получение денежных потоков от определенных активов (например, соглашения без права обращения взыскания на активы); и

- факторы, которые изменяют размер вознаграждения, выплачиваемого в качестве возмещения временной стоимости денег (например, периодическое изменение процентных ставок).

Реструктуризация финансовых активов

Группа время от времени может проводить реструктуризацию некоторых финансовых активов. Это в основном относится к кредитам и дебиторской задолженности. Реструктуризация проводится в соответствии со следующими основными сценариями.

Прекращение признания кредитов и дебиторской задолженности в результате реструктуризации

В случае модификации условий по финансовому активу Группа оценивает вероятность возникновения существенных изменений в денежных потоках по такому активу. Если изменения в денежных потоках являются существенными, договорные права на денежные потоки по первоначальному финансовому активу признаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

При определении финансовых активов, в отношении которых прекращается признание, Группа придерживается такого же подхода, что и при прекращении признания финансовых обязательств.

Качественная оценка

Качественная оценка предназначена для выявления наличия существенных различий в условиях инструмента.

Признаки, по которым качественная модификация может считаться существенной независимо от наличия признаков количественной модификации, включают:

- изменение заемщика, причем изменение заемщика в рамках одной группы взаимосвязанных компаний при условии, что уровень риска остается неизменным, не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива и признанию нового;
- изменение валюты;
- изменение плавающей процентной ставки на фиксированную и наоборот;
- изменение договорных условий, которое приводит к пересмотру соответствия критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга», включая отмену (или возникновение) предусмотренного договором права конвертировать долговой инструмент в обыкновенные акции.

37. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Финансовые активы (продолжение)***Количественная оценка*

Количественная оценка модификации, как правило, применяется, если модификация договорных условий не связана со снижением кредитоспособности заемщика (для финансовых активов, находящихся на Стадиях 1 и 2).

Модификация условий признается существенной, если согласно новым условиям чистая приведенная стоимость денежных потоков (в том числе комиссии выплаченные за вычетом комиссий полученных, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки) существенно отличается (аналогично количественной оценке модификации финансовых обязательств) от приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальным условиям.

При количественной оценке модификации используются следующие пороговые значения:

- менее 10% – модификация не признается существенной;
- 10-20% – комбинированный тест: количественная модификация в пределах определенных пороговых значений считается существенной при наличии прочих изменений, являющихся второстепенными по результатам отдельной качественной оценки, например, изменение ограничительных условий (ковенантов), целевого назначения кредита и т.д.;
- более 20% – модификация признается существенной.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если они выпущены для целей их обратного выкупа в краткосрочной перспективе. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам. Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета (а) не должно зависеть от будущего события и (б) должно быть юридически закреплено во всех указанных обстоятельствах: (i) в ходе обычной деятельности, (ii) в случае дефолта и (iii) в случае неплатежеспособности или банкротства.

Эти условия, как правило, не выполняются при наличии генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

В случае неисполнения обязательств по договорам «репо» урегулирование может быть произведено путем взаимозачета финансирования и соответствующего обеспечения (Примечания 12, 14, 15, 16, 21, 22, 23).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты «овернайт», показаны в составе средств в банках. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения, и корреспондентские счета в драгоценных металлах. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

Операции на стандартных условиях

К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке. Признание либо прекращение признания всех операций на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов осуществляется на дату расчетов, указанную в договорах, т.е. на плановую дату получения или поставки актива Группой. Стандартные операции не учитываются в составе производных финансовых инструментов из-за небольшой продолжительности срока действия обязательства по поставке финансовых активов с даты заключения сделки по дату осуществления расчетов.

Любые изменения справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающие в период между датой заключения сделки и датой осуществления расчетов, отражаются в отчете о прибылях и убытках, а изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в составе прочего совокупного дохода для приобретаемых активов. Изменения справедливой стоимости финансовых активов, реализуемых на стандартных условиях, не отражаются в отчете о прибылях и убытках или в составе прочего совокупного дохода в период с даты проведения торговой операции по дату проведения расчетов. Изменение справедливой стоимости не затрагивает активы, учитываемые по первоначальной или амортизированной стоимости, если оно произошло в период с даты проведения торговой операции по дату проведения расчетов.

37. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Приобретение векселей**

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или в состав средств в банках, либо кредитов и авансов клиентам или инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в зависимости от их природы. Их отражение в отчетности, последующая переоценка и учет производятся на основании положений учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Аренда

Группа использует модель учета по справедливой стоимости для активов в форме права использования, которые отвечают определению инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40. Группа использует модель учета по переоцененной стоимости для активов в форме права использования, предоставляющих право пользования землей или зданиями. В отношении активов в форме права использования оборудования Группа применяет модель учета по себестоимости и признает амортизацию линейным методом.

Обесценение финансовых активов

Группа оценивает резервы под убытки в сумме, равной сумме ОКУ за весь период, за исключением следующих инструментов, в отношении которых такие резервы оцениваются в сумме, равной сумме ОКУ за 12 месяцев:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, кредитный риск по которым по состоянию на отчетную дату является низким; и
- прочие финансовые инструменты (за исключением дебиторской задолженности по аренде), кредитный риск по которым не увеличился существенно с даты их первоначального признания.

Резервы под убытки по дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной сумме ОКУ за весь период.

Группа считает, что кредитный риск по долговой ценной бумаге является низким, если ее кредитный рейтинг равен общепризнанному определению «инвестиционного уровня».

Отражение резерва под ОКУ в отчете о финансовом положении

Резервы под ОКУ отражаются в отчете о финансовом положении следующим образом:

- обязательства кредитного характера и договоры финансовой гарантии: как правило, в качестве резерва;

- если финансовый инструмент включает компоненты исполненной и неисполненной частей обязательства кредитного характера, и Группа не может определить ОКУ по компоненту неисполненной части обязательства кредитного характера отдельно от ОКУ по компоненту исполненной части такого обязательства, Группа отражает резерв под совокупные убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма убытков отражается в качестве вычета из общей балансовой стоимости компонента исполненной части обязательства кредитного характера. Если сумма резерва под убытки превышает общую сумму компонента исполненной части обязательства кредитного характера, то такое превышение отражается в качестве резерва.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия по состоянию на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы основывается на данных разных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию и недавний опыт по проведению оценки объектов схожей категории, расположенных на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, находящаяся в стадии реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, рыночный сегмент по которой стал менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости.

Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов от небанковской деятельности. Доходы и расходы, возникающие в результате изменений справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов или расходов от небанковской деятельности.

Последующие затраты подлежат капитализации только в том случае, если существует вероятность притока в Группу будущих экономических выгод от данного актива, а также если их стоимость поддается достоверной оценке. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы в момент их понесения. Если владелец начинает занимать инвестиционную недвижимость, то она переходит в категорию основных средств, и ее балансовая стоимость на дату изменения категории становится условной первоначальной стоимостью основного средства, на основе которой впоследствии рассчитывается амортизация.

37. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Земля и основные средства

Здания и оборудование в составе основных средств отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо) соответственно. Земля отражается по переоцененной стоимости. Земля имеет неограниченный срок использования и поэтому не подлежит амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из значений справедливой стоимости актива за вычетом затрат на его реализацию и ценности использования данного актива.

Земля и основные средства приобретенных дочерних компаний первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения. В финансовой отчетности не отражается накопленная амортизация основных средств, приобретенных в ходе операций по объединению бизнеса, на дату такого приобретения.

Земля и здания Группы переоцениваются на регулярной основе приблизительно через каждые 3-5 лет. Частота переоценки зависит от изменений справедливой стоимости переоцениваемых объектов. В случае существенного расхождения между справедливой стоимостью переоцениваемого актива и его балансовой стоимостью проводится дополнительная переоценка. Переоценка осуществляется одновременно для всей категории основных средств с тем, чтобы избежать выборочной переоценки.

Перенос сумм из фонда переоценки земли и зданий, включенного в состав собственных средств, непосредственно в состав нераспределенной прибыли происходит при «реализации» прироста стоимости, т.е. при выбытии или при продаже актива, либо по мере использования актива Группой. В последнем случае сумма реализованного прироста стоимости представляет собой разницу между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости актива, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости актива.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение (при его наличии). По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Амортизация по объектам незавершенного строительства не начисляется до момента готовности объекта к вводу в эксплуатацию.

В случае обесценения земли и основных средств их стоимость списывается до наибольшего из значений ценности использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию данного объекта.

Амортизация

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочных сроков полезного использования активов по следующим базовым годовым нормам:

	Срок полезного использования	Норма амортизации
Здания	максимум 150 лет	минимум 0,7% в год
Оборудование	от 4 до 20 лет	от 5% до 25% в год

Оценочные сроки полезного использования и остаточная стоимость пересматриваются на ежегодной основе.

Нематериальные активы, за исключением гудвила

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования, составляющего обычно не более 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Операции с драгоценными металлами

Группа проводит различные виды операций с драгоценными металлами, в том числе заключает договоры купли-продажи, проводит операции своп по обмену драгоценных металлов на денежные средства, передает и получает драгоценные металлы на условиях займа.

Корреспондентские счета в драгоценных металлах (активы) отражаются в составе денежных средств и краткосрочных активов; при этом они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов, поскольку драгоценные металлы считаются товаром, а не финансовым инструментом. Драгоценные металлы в хранилище учитываются в составе прочих активов.

Когда Группа получает драгоценные металлы в виде займа или принимает драгоценные металлы во вклады с последующим совершением операции своп по обмену драгоценных металлов на денежные средства или аналогичной по своей экономической сущности операции, она учитывает соответствующие суммы как привлеченные средства в составе обязательств в соответствующей строке отчета о финансовом положении и признает процентные расходы по эффективной процентной ставке на протяжении всего срока погашения займа.

37. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операции с драгоценными металлами (продолжение)

Связанные с такими операциями производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе деривативы на драгоценные металлы, выделяемые из основных договоров, учитываются в отчете о финансовом положении в составе активов или обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а любые изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Обязательства по пенсионному страхованию

Группа осуществляет деятельность по заключению договоров обязательного пенсионного страхования (далее – «ОПС»), негосударственного пенсионного обеспечения (далее – «НПО») и формированию долгосрочных сбережений (далее – «ПДС»).

Договорами страхования признаются договоры ОПС, НПО и ПДС, по которым Группа принимает на себя значительный страховой риск от держателя полиса, соглашаясь предоставить держателю полиса компенсацию в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для держателя полиса.

Страховой риск является значительным, если выполняется условие: максимальное отношение всех приведенных денежных оттоков по договору к приведенным денежным притокам составляет не менее 105%.

Группа классифицирует договоры пенсионного страхования, договоры пенсионного обеспечения и договоры формирования долгосрочных сбережений в один из портфелей в зависимости от следующих характеристик:

- наличие (отсутствие) значительного страхового риска;
- схожесть рисков и управление по принципу «единого портфеля»;
- принадлежность выпускаемой организации (признак приобретенного договора);
- наличие (отсутствие) прямого участия;
- для договоров НПО и ПДС: тип единицы учета в зависимости от рамок договора;
- для договоров НПО и ПДС с рамками договора, ограниченными датой назначения пенсии: этап действия договора.

Группа проводит оценку на предмет отнесения договоров ОПС, НПО и ПДС к той или иной группе по прибыльности по совокупности договоров, определенной параметрами классификации указанных договоров. Группа выделяет следующие группы договоров НПО по прибыльности: обременительные договоры на дату первоначального признания и оставшиеся договоры.

Группа не включает договоры, подписанные с разницей больше одного года, в одну группу по прибыльности. Договоры, выпущенные в одном календарном году, включаются в одну группу по прибыльности, и представляют собой когорту – минимальную единицу учета.

При оценке пенсионных обязательств Группа оценивает денежные потоки в рамках существующих договоров. При определении рамок договора Группа учитывает свои действительные права и обязанности, независимо от того, обусловлены они договором, законом или нормативными актами.

Рамки договоров обязательного пенсионного страхования определяются с даты первого фактического взноса до даты окончания выплат пенсии застрахованному лицу.

Рамки договоров по формированию долгосрочных сбережений определяются с даты первого фактического взноса до даты назначения негосударственной пенсии и с даты назначения пенсии до даты окончания выплат пенсии участнику.

Рамки договоров негосударственного пенсионного обеспечения могут быть определены с даты первого фактического взноса до даты окончания выплат пенсии участнику либо до даты назначения негосударственной пенсии, а также с даты назначения пенсии до даты окончания выплат пенсии участнику.

При определении рамок договоров пенсионного обеспечения Группа учитывает, зафиксирован ли в договоре какой-либо из параметров, влияющих на определение рамок договора, таких как:

- актуарная норма доходности (АНД), используемая при назначении пенсии,
- таблица смертности (ТС),
- тарифы,
- размер выплат.

Моментом первоначального признания обязательств по пенсионной деятельности является наиболее ранняя из дат:

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

Если договором не предусмотрена определенная дата первого платежа, то такой датой считается дата первого фактического платежа от держателя полиса по данному договору.

Группа применяет для договоров НПО модель ВВА либо модель VFA, если выполняются критерии для договоров с условиями прямого участия. Для договоров ОПС и ПДС применяется модель VFA.

37. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обязательства по пенсионному страхованию (продолжение)

Договор с условиями прямого участия – договор, применительно к которому в момент начала его действия:

- условиями договора предусматривается право держателя полиса на долю однозначно определенного пула базовых статей;
- Группа ожидает выплатить держателю полиса сумму, равную существенной доле в доходах от изменения справедливой стоимости базовых статей;
- Группа ожидает, что существенная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате держателю полиса, будет меняться в зависимости от изменения справедливой стоимости базовых статей. Существенной является сумма в размере 70% от общего изменения сумм, подлежащих выплате держателю полиса. В случае, если доля сумм, подлежащих выплате держателю полиса, изменяющихся в зависимости от изменения справедливой стоимости базовых статей, составляет не менее 60% – Группа оставляет за собой право определить указанную сумму в размере не менее 60% как существенную отдельно для каждого договора.

Денежные потоки исполнения

Денежные потоки исполнения – это денежные потоки в рамках договоров, которые связаны непосредственно с выполнением договора, включая денежные потоки, сумму или сроки которых Группа определяет по своему усмотрению.

Денежные потоки в рамках договоров включают:

- пенсионные взносы участников/вкладчиков и застрахованных лиц;
- единовременный взнос из ОПС в ПДС;
- целевые взносы вкладчиков юридических лиц;
- выкупные суммы/переводы в другие НПФ/СФР участникам/ вкладчикам и застрахованным лицам при расторжении договора;
- выплаты по смерти наследникам/ правопреемникам;
- выплаты назначенных пенсий;
- распределение аквизиционных денежных потоков;
- расходы по обслуживанию договоров;
- расходы по управляющим компаниям и специализированному депозитарию;
- иные потоки, связанные с группой договоров.

Взносы распределяются Группой на уровне групп договоров. Корректировки на основе опыта, возникающие в связи со взносами, полученными в периоде, которые относятся к услугам будущих периодов, корректируют маржу. Корректировки на основе опыта, возникающие в связи со взносами, полученными в периоде, которые не относятся к услугам будущих периодов, отражаются в пенсионной выручке в составе прибыли или убытка.

Аквизиционные денежные потоки

Аквизиционные денежные потоки представляют собой денежные потоки, обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и расходы, понесенные в связи с формированием группы договоров. В состав аквизиционных денежных потоков включаются только непосредственно связанные с портфелем договоров расходы.

Аквизиционные денежные потоки могут быть признаны в качестве актива до момента признания соответствующей группы договоров в случае, если они оплачены либо в отношении таких потоков признано обязательство в соответствии с иным стандартом МСФО ранее даты признания соответствующей группы договоров. Такой актив признается в отношении каждой такой группы договоров. Группа прекращает признание такого актива в момент признания группы договоров и включает его в состав денежных потоков исполнения.

Аквизиционные денежные потоки распределяются по группам договоров с использованием систематического и рационального метода.

Группа определяет выручку от страховой деятельности, связанную с аквизиционными расходами, путем отнесения части премий, которые предназначены для восстановления таких денежных потоков, к каждому отчетному периоду систематически, исходя из течения времени. Одновременно эта же сумма признается в качестве расходов по страховой деятельности.

Рисковая поправка

Для оценки рискованной поправки Группа использует метод стоимости под риском (или подход с использованием доверительного интервала).

Рисковая поправка обновляется каждую отчетную дату с использованием текущих допущений.

Группа применяет поправку на нефинансовый риск при первоначальном признании и при последующей оценке. Группа приняла решение не дезагрегировать величину изменения рискованной поправки на нефинансовый риск на сумму, относящуюся к результату оказания страховых услуг, и сумму, относящуюся к финансовым доходам или расходам по страхованию. Изменения в рискованной поправке на нефинансовый риск, которые не относятся к услугам будущих периодов, представляются в отчете о прибылях и убытках в составе выручки/расходов от страховой деятельности.

37. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обязательства по пенсионному страхованию (продолжение)

Дисконтирование

Ставки дисконтирования денежных потоков определяются с их распределения во времени, валюты и уровня ликвидности следующим образом:

Компонент обязательства	Применяемые ставки дисконтирования
Денежные потоки исполнения	Текущие ставки дисконтирования
Начисление процентов на маржу по договорам без условий прямого участия	Ставки дисконтирования, определенные на дату первоначального признания
Корректировки маржи, связанные с изменением денежных потоков исполнения по будущим услугам по договорам без условий прямого участия	Ставки дисконтирования, определенные на дату первоначального признания
Корректировки маржи за предусмотренные договором услуги для договоров с условиями прямого участия	Ставки дисконтирования, которые соответствуют ставкам, используемым для распределения финансовых доходов или расходов

В случае договоров с условиями прямого участия маржа за предусмотренные договором услуги корректируется с учетом изменений справедливой стоимости базовых активов, которые включают в себя влияние изменений ставки дисконтирования.

Маржа за предусмотренные договором услуги

Маржа за предусмотренные договором услуги (далее – «маржа») по состоянию на отчетную дату представляет собой прибыль по группе договоров, которая еще не была признана в составе прибыли или убытка, поскольку она относится к услугам будущих периодов по договорам, входящим в эту группу.

На каждую отчетную дату балансовая стоимость маржи по группе договоров без условий прямого участия определяется как балансовая стоимость маржи на начало отчетного периода, скорректированной с учетом:

- влияния новых договоров;
- процентов, начисленных на балансовую стоимость маржи в течение отчетного периода, рассчитанных с применением ставок дисконтирования на дату первоначального признания;
- изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, за исключением случаев, когда:
 - увеличение величины денежных потоков по выполнению договоров превышает балансовую стоимость маржи, что приводит к возникновению убытка; или
 - уменьшение величины денежных потоков по выполнению договоров относится на компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия;

- влияния курсовых разниц на маржу; и
- суммы, признанной в качестве выручки от страховой деятельности вследствие оказания услуг в отчетном периоде, которая определяется путем распределения маржи за предусмотренные договором услуги, остающейся по состоянию на конец отчетного периода (до осуществления распределения), на текущий и оставшийся периоды покрытия.

Маржа признается путем ее амортизации пропорционально отношению единиц страхового покрытия.

Единицы страхового покрытия отражают объем обязательств по группам договоров, который определяется на основе анализа предоставляемых услуг.

Для договоров, оцениваемых по модели VFA, маржа на отчетную дату определяется как балансовая стоимость маржи на начало отчетного периода, скорректированной с учетом:

- влияния новых договоров;
- изменения доли Группы в изменении справедливой стоимости базовых активов
- изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов;
- влияния курсовых разниц на маржу; и
- суммы, признанной в качестве выручки от страховой деятельности вследствие оказания услуг в отчетном периоде.

Для договоров с условиями прямого участия маржа корректируется с учетом переменного характера вознаграждения.

Компонент убытка

Группа договоров является обременительной, если денежные потоки по выполнению договоров, ранее признанные аквизиционные денежные потоки и денежные потоки, возникающие на дату первоначального признания, в совокупности представляют собой чистый отток средств. Если группа договоров является обременительной, Группа признает компонент убытка в составе прибыли или убытка, маржа по данной группе договоров равна нулю.

Компонент убытка входит в состав обязательства по оставшейся части покрытия по группе обременительных договоров. Компонент убытка признается в отчете о прибылях и убытках в полной сумме одновременно в момент заключения обременительного договора.

37. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обязательства по пенсионному страхованию (продолжение)

После признания компонента убытка Группа:

- распределяет последующие изменения денежных потоков по выполнению договоров применительно к обязательству по оставшейся части покрытия на систематической основе между компонентом убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия; и обязательством по оставшейся части покрытия, исключая компонент убытка;
- относит исключительно на компонент убытка до тех пор, пока данный компонент не станет равным нулю все последующие уменьшения, связанные с услугами будущих периодов, денежных потоков по выполнению договоров, отнесенных к данной группе, обусловленные изменениями оценки будущих денежных потоков и рисков поправки на нефинансовый риск, и все последующие увеличения в сумме доли Группы в справедливой стоимости базовых статей.

Обязательства по возникшим требованиям

Обязательства по возникшим требованиям включают денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе по состоянию на отчетную дату. Основными оттоками являются:

- выплаты пенсий;
- выплаты в связи со смертью;
- выплаты при расторжениях/переводах в другие НПФ/СФР;
- единовременный взнос из ОПС в ПДС;
- фактически понесенные расходы, связанные с группами договоров;
- иные выплаты, связанные с группами договоров.

Обязательство по возникшим требованиям оценивается на каждую отчетную дату с применением требований в отношении денежных потоков по выполнению договоров. В целях оценки обязательства по возникшим требованиям по пенсионным договорам Группа принимает, что ожидаемый срок урегулирования требований не превышает один год, обязательство по возникшим требованиям не дисконтируется, рисковая поправка на нефинансовый риск по указанной части обязательств не определяется.

При применении общей модели (ВВА) обязательство по возникшим требованиям, включая убытки, возникающие по договорам с условиями прямого участия, дисконтируется с использованием текущих ставок дисконтирования.

Финансовые доходы/расходы по страхованию

Финансовые доходы/(расходы) отражают изменение временной стоимости денег и влияние финансового риска, возникающие в отношении договоров ОПС, НПО и ПДС.

Группа дезагрегирует финансовые доходы/расходы по страхованию в рамках договоров, оцениваемых по модели переменного вознаграждения, в отношении портфелей базовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Для целей дезагрегирования сумма финансового дохода/расхода, равная сумме прибыли/убытка, признанного в отношении базового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, признается в составе отчета о прибылях и убытках. Оставшаяся часть суммы финансового дохода/расхода, связанная с данным базовым активом, признается в составе прочего совокупного дохода.

Группа дезагрегирует финансовые доходы/расходы по страхованию по договорам страхования без условий прямого участия следующим образом: сумма, определенная с использованием метода систематического распределения общей суммы ожидаемых финансовых доходов или расходов по страхованию на протяжении срока действия группы договоров страхования, включается в состав прибыли или убытка. Систематическое распределение определяется с использованием ставок дисконтирования, определенных при первоначальном признании. Сумма, представляющая собой разницу между балансовой стоимостью группы договоров страхования и суммой, по которой группа была бы оценена в случае применения систематического распределения, признается в составе прочего совокупного дохода

Прочие финансовые доходы/расходы представляются в полном объеме в составе прибыли или убытка и не подлежат распределению в состав прочего совокупного дохода.

Учет операций прочего страхования и перестрахования

В момент заключения договора определяется принадлежность договора к определенной продуктовой линейке, подверженной аналогичным рискам, и к определенной группе по прибыльности, состав группы прибыльности впоследствии не пересматривается. Группа не включает договоры, подписанные с разницей больше одного года, в одну группу по прибыльности. Договоры, выпущенные в одном календарном году, включаются в одну группу по прибыльности, и представляют собой когорту – минимальную единицу учета.

37. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Учет операций прочего страхования и перестрахования (продолжение)**

При учете выпущенных договоров страхования иных, чем пенсионное страхование, выпущенных договоров перестрахования, удерживаемых договоров перестрахования, применяются следующие подходы к оценке:

- оценка по общей модели учета, предусмотрена по умолчанию в отношении договоров страхования без условий прямого участия;
- оценка в соответствии с подходом на основании распределения премии – упрощенная модель оценки, предусмотренная в отношении договоров, период покрытия по которым составляет один год или менее, или для договоров, в отношении которых обоснованно ожидается, что применение такого упрощения приведет к результатам оценки обязательства по оставшейся части покрытия по данной группе договоров, которые не будут существенно отличаться от результатов применения общей модели.

Для договоров, оцениваемых с использованием ПРП, аквизиционные денежные потоки признаются на пропорциональной основе по всему ожидаемому периоду покрытия по группе договоров.

Для договоров, оцениваемых с использованием ПРП, обязательство по оставшейся части покрытия не корректируется для целей учета временной стоимости денег, поскольку срок уплаты страховых премий по этим договорам наступает в течение периода страхового покрытия, составляющего не более одного года. Обязательство по возникшим требованиям корректируется для целей учета временной стоимости денег, поскольку период расчетов обычно составляет более одного года.

При определении рискованной поправки применяется подход «снизу-вверх». Определение рискованной поправки проводится с использованием метода VaR. Уровень доверительной вероятности, который используется для оценки рискованной поправки (перцентиль распределения) составляет 75%.

Подходы к определению ставок дисконтирования аналогичны описанным выше в разделе «Обязательства по пенсионному страхованию».

Финансовые доходы/расходы по операциям прочего страхования и перестрахования представляются в полном объеме в составе прибыли или убытка и не подлежат распределению в состав прочего совокупного дохода.

Резервы по обязательствам и отчислениям

Резервы по обязательствам и отчислениям представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком погашения или размером. Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или вытекающие из сложившейся деловой практики обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью вероятности.

Обязательства кредитного характера

Финансовые гарантии выданные и обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая амортизируется в течение срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по вышеуказанной амортизированной стоимости или сумме резерва на покрытие убытка, в зависимости от того, какое из этих значений больше.

В отношении прочих обязательств по выдаче кредитов Группа признает резерв под обесценение.

Гарантии исполнения обязательств

Гарантии исполнения обязательств представляют собой договоры, предусматривающие выплату компенсаций в пользу одной из сторон в случае неисполнения договорных обязательств другой стороной. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры о предоставлении гарантий исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из следующих величин: неамортизированного остатка суммы первоначального признания и резерва под ожидаемые кредитные убытки. При наличии у Группы договорного права на возмещение клиентом сумм, уплаченных в рамках договоров о предоставлении гарантий исполнения обязательств, такие суммы будут признаваться в качестве кредитов и дебиторской задолженности при перечислении суммы возмещения убытков получателю гарантии.

37. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**Бессрочные облигации и ноты участия в кредите**

Принимая во внимание неопределенный срок погашения инструментов и возможность отмены купонных выплат, Группа учитывает бессрочные облигации и ноты участия в кредите как долевой инструмент, который может быть включен в состав капитала 1-го уровня для целей расчета коэффициента достаточности капитала. ЦБ РФ одобрил включение субординированного займа в расчет норматива достаточности капитала Банка. Группа учитывает бессрочные облигации и ноты участия в кредите, номинированные в иностранной валюте, в сумме их рублевого эквивалента, используя для пересчета обменный курс на отчетную дату с отражением влияния пересчета валют в составе нераспределенной прибыли. Затраты, связанные с эмиссией облигаций и нот, также были отражены в составе нераспределенной прибыли.

Несмотря на возможность выплаты купона по усмотрению Банка, отдельные условия выпуска бессрочных облигаций и нот участия в кредите могут потребовать таких выплат в обязательном порядке. Когда выплата купона по бессрочным облигациям или нотам участия в кредите становится обязательной, она отражается как объявленные дивиденды, описанные ниже.

38. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ

Группа не применяла досрочно следующие выпущенные новые стандарты и интерпретации, обязательные к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты:

- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют», применимые к отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2025 года;
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки классификации и оценке финансовых инструментов», применимые к отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 года;
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в отношении отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2027 года.

Дочерние компании Группы имеют возможность покупать и продавать бессрочные облигации и ноты участия в кредите, эмитированные Банком.

В течение периода владения собственные выкупленные бессрочные облигации и ноты участия в кредите отражены по статье «Собственные акции, выкупленные у акционеров, и бессрочные облигации и ноты участия в кредите, выкупленные у держателей» в обобщенном консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств акционеров.

Эмиссионный доход

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

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке их ликвидности

Группа не имеет четко определенного операционного цикла, поэтому оборотные и внеоборотные активы и краткосрочные и долгосрочные обязательства в отчете о финансовом положении отдельно не представляются. Согласно общепринятой банковской практике активы и обязательства представляются в порядке их ликвидности.

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: 1) операционная прибыль или убыток; 2) прибыль или убыток до учета финансовой деятельности и налога на прибыль.
- О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке.
- О представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации», применимые к отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 года.

38. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кроме того, Группа не применяла досрочно «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11», обязательные к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты:

- 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».

По оценке руководства Группы, перечисленные выше поправки не окажут существенного влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Группа находится в процессе анализа влияния на свою обобщенную консолидированную финансовую отчетность.