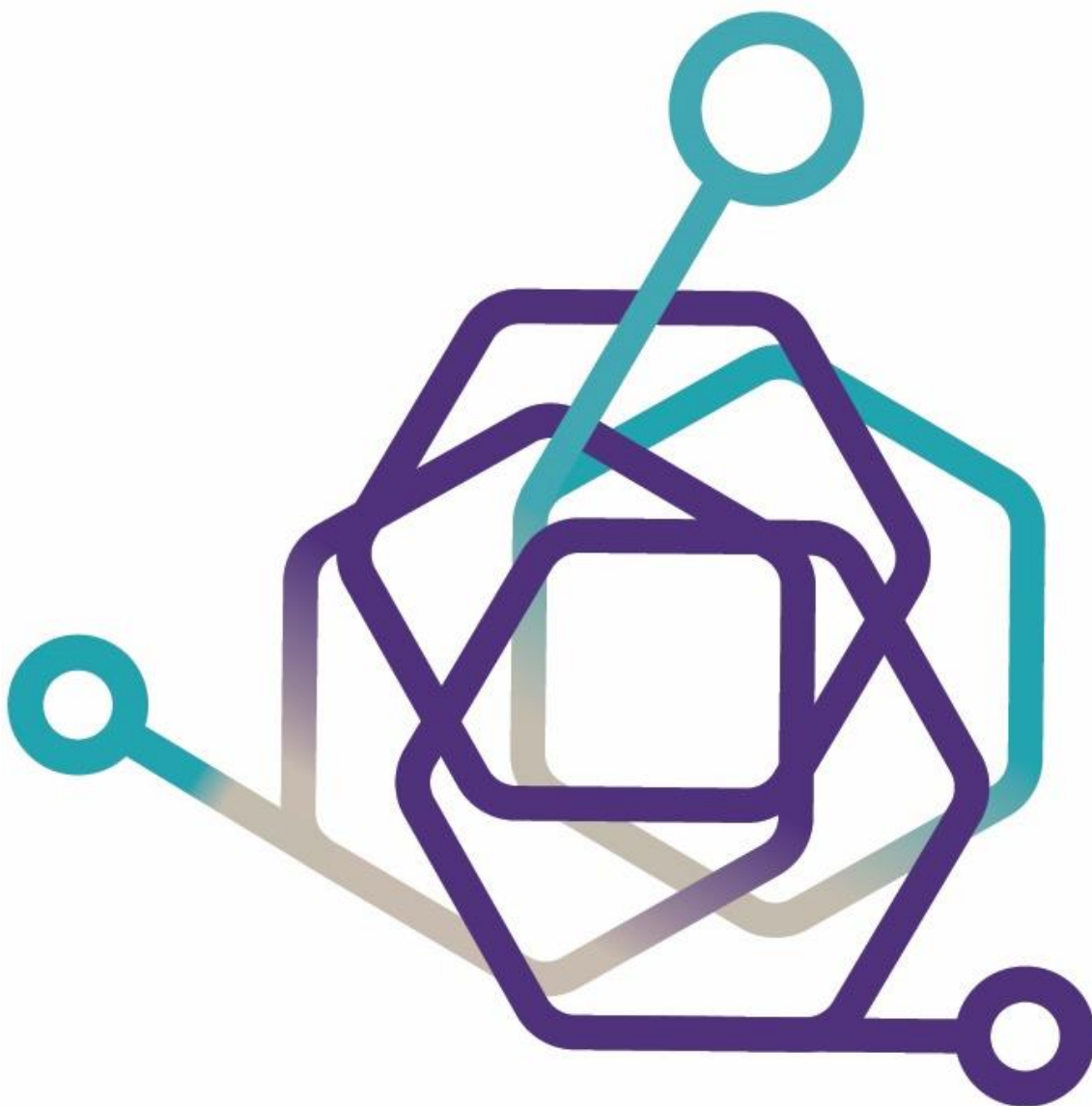


АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Аудиторское заключение независимых аудиторов

об обобщенной консолидированной финансовой отчетности за
2024 год

Москва | 2025



Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК»

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК» (далее - АО «АЛЬФА-БАНК») и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении за 31 декабря 2024 года и обобщенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале за год, закончившихся на указанную дату, а также отдельных примечаний к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, включая основы подготовки обобщенной отчетности, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 1 «Основная деятельность Группы АО «АЛЬФА-БАНК» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

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

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о ней

Мы выразили аудиторское мнение с оговоркой в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 29 апреля 2025 года. Основанием для выражения мнения с оговоркой явилось то обстоятельство, что Группа не раскрыла наименование конечной контролирующей стороны, раскрытие которой требуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Подлежащая раскрытию информация не предоставлена нам руководством Группы и мы не имели возможности получить достаточные аудиторские доказательства в отношении конечной контролирующей стороны Группы иным образом в силу требований законодательства Российской Федерации.

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 консолидированной финансовой отчетностью за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 1 «Основная деятельность Группы АО «АЛЬФА-БАНК» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы 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».

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует
от имени аудиторской организации на
основании доверенности № 33/25 от 27.01.2025 г.



Анастасия Алексеевна Терехина
ОПНЗ 21806021441



Дата аудиторского заключения
«29» апреля 2025 года

Аудируемое лицо

Наименование:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»
(АО «АЛЬФА-БАНК»).

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 26 июля 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027700067328.

Аудитор

Наименование:

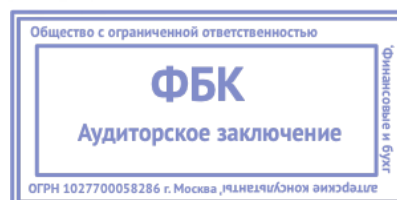
Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:

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

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

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

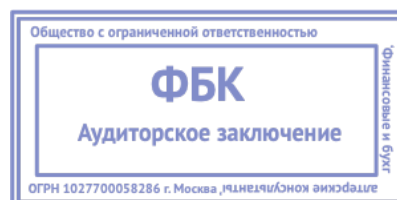




АО «АЛЬФА-БАНК»

**Обобщенная консолидированная финансовая
отчетность**

31 декабря 2024 года



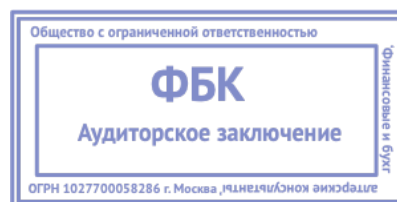
СОДЕРЖАНИЕ

ОБОБЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	2
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	4

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

1	Основы подготовки обобщенной консолидированной отчетности и основная деятельность Группы АО «АЛЬФА-БАНК»	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Основы составления отчетности	8
4	Основные принципы учетной политики	14
5	Важные оценки и суждения в применении учетной политики	22
6	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	24
7	Новые учетные положения	25
8	Денежные средства и их эквиваленты	25
9	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
10	Средства в других банках	28
11	Кредиты и авансы клиентам	29
12	Инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания	40
13	Прочие финансовые активы	41
14	Прочие активы	41
15	Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	42
16	Средства других банков	43
17	Средства клиентов	43
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	44
19	Прочие финансовые обязательства	47
20	Прочие обязательства	47
21	Уставный капитал	47
22	Процентные доходы и расходы	48
23	Комиссионные доходы и расходы	49
24	Операционные расходы	49
25	Налог на прибыль	50
26	Сегментный анализ	53
27	Управление капиталом	56
28	Условные обязательства	57
29	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	60
30	Передача финансовых активов	63
31	Производные финансовые инструменты	63
32	Справедливая стоимость	65
33	События после отчетной даты	67



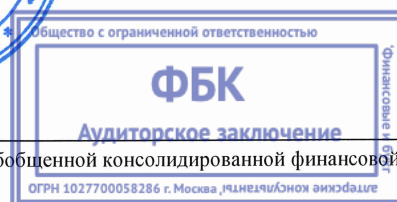
(в тысячах рублей)	Прим.	2024	2023
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	8	426 720 442	619 757 914
Обязательные резервы на счетах в центральном банке		26 293 722	12 217 647
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	181 344 664	137 014 322
Средства в других банках	10	164 760 407	336 221 546
Кредиты и авансы клиентам	11	8 582 918 980	6 183 269 267
Инвестиции	12	1 317 345 442	847 225 894
Инвестиции, переданные без прекращения признания	12	208 883 840	-
Инвестиции в ассоциированные компании		1 785 000	-
Прочие финансовые активы	13	47 444 831	40 663 608
Прочие активы	14	78 839 849	45 564 839
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	15	205 481 377	122 827 758
Текущие требования по налогу на прибыль		4 019 984	400 210
Отложенный налоговый актив	25	53 629 219	53 803 191
Итого активов		11 299 467 757	8 398 966 196
Обязательства			
Средства других банков	16	631 110 263	341 959 846
Средства клиентов	17	9 116 322 612	6 692 380 959
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	218 830 179	229 299 654
Прочие заимствования		118 071 592	152 167 132
Прочие финансовые обязательства	19	169 935 442	129 419 879
Прочие обязательства	20	41 009 577	45 961 128
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 185 962	1 047 507
Отложенное налоговое обязательство	25	6 704 557	4 290 993
Итого обязательств		10 303 170 184	7 596 527 098
Собственный капитал			
Уставный капитал	21	62 677 934	62 677 934
Эмиссионный доход	21	11 525 541	11 525 541
Прочие капитальные инструменты		78 050 765	73 938 785
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по ССПСД		(2 495 994)	9 921 226
Фонд переоценки основных средств		2 155 779	264 076
Фонд накопленных курсовых разниц		(27 305 810)	(26 160 244)
Нераспределенная прибыль		871 511 589	670 199 412
Чистые активы, принадлежащие собственникам Группы		996 119 804	802 366 730
Неконтролирующая доля		177 769	72 368
Итого собственный капитал		996 297 573	802 439 098
Итого обязательств и собственного капитала		11 299 467 757	8 398 966 196

29 апреля 2025 года

И.В. Пятков
И.о. Председателя Правления



М.В. Шейко
И.о. Главного бухгалтера



Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

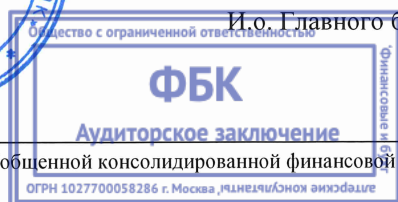
(в тысячах рублей)	Прим.	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки	22	1 428 787 464	679 561 464
Прочие аналогичные доходы	22	97 721 585	59 838 664
Процентные расходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки	22	(996 425 608)	(370 548 614)
Прочие аналогичные расходы	22	(1 474 255)	(913 755)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	22	(25 337 703)	(17 125 205)
Чистые процентные доходы	22	503 271 483	350 812 554
Резерв под ОКУ по кредитам и авансам клиентам	11	(207 587 640)	(91 737 301)
Резерв под ОКУ по денежным средствам и средствам в других банках		5 618 174	(27 453 002)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		301 302 017	231 622 251
Комиссионные доходы	23	240 371 792	197 729 308
Комиссионные расходы	23	(91 628 678)	(56 479 671)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(4 046 803)	1 295 640
Доходы за вычетом расходов по операциям с деривативами на процентную ставку		25 032 805	(2 767 575)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями и иностранной валютой		38 292 485	34 083 578
Прочие операционные доходы		1 899 275	3 481 790
Прочие резервы		3 836 688	(55 459 061)
Операционные доходы		515 059 581	353 506 260
Операционные расходы	24	(266 201 259)	(200 460 656)
Прибыль (убыток) до налогообложения		248 858 322	153 045 604
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	25	(38 941 786)	(25 724 180)
Прибыль/(убыток) за период		209 916 536	127 321 424
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Доходы за вычетом расходов от переоценки за период	12	(14 020 767)	8 484 413
- Корректировки по реклассификации для расходов, включенных в состав прибылей или убытков	12	488 805	893 800
Фонд накопленных курсовых разниц		(5 307 936)	(14 769 947)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	25	1 114 742	(1 875 643)
<i>Статьи, которые не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка зданий	15	2 636 173	(19 197)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	25	(658 299)	66 866
Прочие составляющие совокупного дохода		(15 747 282)	(7 219 708)
Итого совокупный доход за период		194 169 254	120 101 716
Прибыль/(убыток), принадлежащий:			
Собственникам Группы		209 818 737	127 584 786
Неконтролирующей доле		97 799	(263 362)
Прибыль/(убыток) за период		209 916 536	127 321 424
Итого совокупный доход за период, принадлежащий:			
Собственникам Группы		194 071 455	120 365 078
Неконтролирующей доле		97 799	(263 362)
Итого совокупный доход за период		194 169 254	120 101 716

29 апреля 2025 года

И.В. Пятков
И.о. Председателя Правления



М.В. Шейко
И.о. Главного бухгалтера



Группа АО «АЛЬФА-БАНК»

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Средства, принадлежащие собственникам Группы									Неконт- ролирующая доля	Итого собственный капитал
	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Прочие капитальные инструменты	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по ССПСД	Фонд накоплен- ных курсовых разниц	Нераспре- деленная прибыль и прочие резервы	Итого		
(в тысячах рублей)										
Остаток на 1 января 2023 года	62 677 934	11 525 541	56 198 570	497 679	2 418 656	(11 390 297)	546 846 694	668 774 777	133 230	668 908 007
Прибыль	-	-	-	-	-	-	127 584 786	127 584 786	(263 362)	127 321 424
Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	-	47 669	7 502 570	(14 769 947)	-	(7 219 708)	-	(7 219 708)
Итого совокупный доход за период	-	-	-	47 669	7 502 570	(14 769 947)	127 584 786	120 365 078	(263 362)	120 101 716
Реализованный фонд переоценки зданий	-	-	-	(281 272)	-	-	281 272	-	-	-
Курсовые разницы и процентные платежи по прочим капитальным инструментам	-	-	17 740 215	-	-	-	(4 513 340)	13 226 875	-	13 226 875
Изменения неконтролирующей доли									202 500	202 500
Остаток на 31 декабря 2023 года	62 677 934	11 525 541	73 938 785	264 076	9 921 226	(26 160 244)	670 199 412	802 366 730	72 368	802 439 098
Прибыль	-	-	-	-	-	-	209 818 737	209 818 737	97 799	209 916 536
Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	-	1 977 874	(12 417 220)	(5 307 936)	-	(15 747 282)	-	(15 747 282)
Итого совокупный доход за период	-	-	-	1 977 874	(12 417 220)	(5 307 936)	209 818 737	194 071 455	97 799	194 169 254
Реализованный фонд переоценки зданий	-	-	-	(86 171)	-	-	86 171	-	-	-
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	1 752 162	1 752 162	-	1 752 162
Курсовые разницы и процентные платежи по прочим капитальным инструментам	-	-	4 111 980	-	-	4 162 370	(10 305 656)	(2 031 306)	-	(2 031 306)
Изменения неконтролирующей доли	-	-	-	-	-	-	(39 237)	(39 237)	7 602	(31 635)
Остаток на 31 декабря 2024 года	62 677 934	11 525 541	78 050 765	2 155 779	(2 495 994)	(27 305 810)	871 511 589	996 119 804	177 769	996 297 573

29 апреля 2025 года

И.В. Пятков

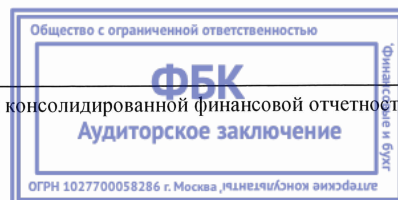
И.о. Председателя Правления



М.В. Шейко

И.о. Главного бухгалтера

Примечания с 1 по 33 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.



4

7

1 Основы подготовки обобщенной консолидированной отчетности и основная деятельность Группы АО «АЛЬФА-БАНК»

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»), подготовлена руководством Группы на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность состоит из:

- Обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении за 31 декабря 2024 года;
- Обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024;
- Обобщенного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
- а также отдельных примечаний к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

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

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статьей 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», и решением Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – «Решение»), кредитные организации, являющиеся эмитентами ценных бумаг, не раскрывают на общедоступных информационных ресурсах сведения, приведенные в приложении 1 к Решению, в составе годовой консолидированной финансовой отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и статьей 7 Федерального закона № 208-ФЗ, и аудиторского заключения о ней, начиная с отчетности за 2024 год и заканчивая отчетностью по состоянию на 1 октября 2025 года.

Аудированная консолидированная финансовая отчетность Группы, составленная в соответствии с МСФО, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, и заключение независимого аудитора может быть получена по запросу по адресу г. Москва, Каланчевская ул., 27.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность составлена в соответствии с основами подготовки, учитывающими требования Приложения 1 Решения Совета Директоров Банка России и решения Руководства Группы.

В соответствии приложением 1 к Решению, в обобщенной консолидированной финансовой отчетности не раскрываются следующие сведения:

- об инвестициях в зависимые организации;
- о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;
- о вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков;
- о нормативе краткосрочной ликвидности;
- о нормативах концентрации;

- о движении денежных средств за отчетные периоды;
- 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 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.

В соответствии с п. 1(2) Указа Президента РФ № 73 от 27.01.2024 «О временном порядке раскрытия и предоставления информации хозяйственными обществами, являющимися экономически значимыми организациями, и некоторыми иными лицами» АО «АЛЬФА-БАНК», являясь дочерней организацией экономически значимой организации, не раскрывает и не предоставляет информацию о лицах, прямо или косвенно владеющих акциями экономически значимой организации, включая бенефициарных владельцев.

Группа осуществляет деятельность в следующих основных бизнес-сегментах: корпоративные и инвестиционные банковские операции, банковские операции среднего, малого и микробизнеса, розничные банковские операции, казначейские операции (Примечание 26). Основную часть всех операций Группы осуществляет АО «АЛЬФА-БАНК». Основная часть операций Группы осуществляется в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 107078, Россия, г. Москва, Каланчевская ул., 27.

Коммерческая деятельность Группы осуществляется в основном АО «АЛЬФА-БАНК» с 1991 года на основании генеральной лицензии №1326, выданной Центральным Банком Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы было 969 офисов (включая филиалы, региональные филиалы и подразделения), большинство из которых относятся к деятельности АО «АЛЬФА-БАНК» (2023 год: 822 офисов).

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российского финансового рынка, включая межбанковские, корпоративные и розничные кредиты и депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми и долевыми ценными бумагами. Кроме этого, Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранных валютах. 16 декабря 2004 года Банк стал участником государственной программы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Центральным Банком Российской Федерации моратория на платежи.

Группа является банковской группой в соответствии со ст.4 Федерального закона РФ от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Ее экономика, в частности, сильно зависит от цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2024 году сохранялась значительная геополитическая напряженность. Некоторые страны ввели и продолжают вводить значительные санкции против российских физических и юридических лиц, включая крупные российские компании и целые отрасли, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Кроме того, ряд транснациональных корпораций приостановили или прекратили свою деятельность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торговли, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В 2024 году российская экономика демонстрировала восстановление, рост ВВП составил 4.1%. Для ограничения инфляционных рисков Банк России несколько раз увеличивал ключевую процентную ставку в июле 2024 года с 16% до 18%, в сентябре 2024 года до 19%, в октябре 2024 года до 21%. В первом полугодии 2024 года США ввели санкции против Московской биржи, ограничившие биржевую торговлю валютой. Банк России принял решение об установлении курса доллара США и евро на основе информации о внебиржевых сделках между банками. В 2024 году валютные курсы к рублю были нестабильными.

В феврале 2022 года Евросоюз и США ввели санкции в отношении операций по привлечению нового долга и размещению акций Банком и его дочерними компаниями. В марте-апреле 2022 года Великобритания и США ввели ограничения, которые подразумевают блокирование активов Банка и его дочерних компаний и приостановку всех иностранных операций с Банком и его дочерними компаниями в юрисдикциях этих стран.

Санкции, введенные Великобританией, Евросоюзом и США, сделали технически невозможными обработку платежей по обязательствам Группы, номинированным в долларах США, евро и некоторых других валютах, в пользу держателей долговых ценных бумаг, права на которые зарегистрированы в международных клиринговых системах или депозитариях.

В марте 2022 года Банк обратился за получением лицензий в Офис внедрения финансовых санкций (Office of Financial Sanctions Implementation, OFSI) в Великобритании и в апреле 2022 года в Офис Контроля за иностранными активами (Office of Foreign Assets Control, OFAC) в США. Такие лицензии позволили бы Банку и участникам платежной инфраструктуры (платежный агент, клиринговые системы) осуществлять процентные платежи по обязательствам Банка держателям облигаций в соответствии с транзакционной документацией при наличии соответствующих разрешений Банка России. На дату составления данной консолидированной финансовой отчетности Банк не получил лицензий или отказов на их выдачу от вышеуказанных Офисов.

В течение отчетного периода Банк выплатил в российских рублях проценты по прочим заимствованиям и прочим капитальным инструментам держателям, права в отношении которых учтены в российских депозитариях. По российскому законодательству обязательства Банка по такой выплате процентов и погашению по еврооблигациям, права на которые учитываются в российских депозитариях, считаются должным образом исполненными. Однако держатели бумаг-нерезиденты, права которых учитываются в российских депозитариях, могли иметь ограниченный доступ к денежным средствам, выплаченным Группой в соответствии с действующим законодательством.

Оставшиеся начисленные проценты по еврооблигациям, права на которые учитываются за пределами Российской Федерации, могут быть перечислены Группой в российских рублях после выполнения определенных процедур в соответствии с Указом Президента Российской Федерации № 529 от 8 августа 2022 года.

Для обслуживания обязательств перед держателями, учитывающими права в иностранных депозитариях, Банку в настоящее время требуется получение разрешений регулирующих органов. Учитывая текущие ограничения, руководство ожидает обслуживать прочие заимствования и прочие капитальные инструменты в среднесрочной перспективе, когда Банк получит вышеуказанные лицензии или разрешения и соответствующее российское законодательство будет позволять осуществлять такие выплаты.

В феврале 2023 года Евросоюз ввел дополнительные ограничения на операции с АО «АЛЬФА-БАНК» и его дочерние компании, введенные ограничения значительно не повлияли на операции Банка в Российской Федерации.

Несмотря на режим санкций, Группа продолжает осуществлять свою операционную деятельность без перебоев. Группа адаптировала свою операционную деятельность к изменяющимся условиям и продолжает развивать свои продукты и услуги в интересах своих клиентов.

Долгосрочные последствия при текущей экономической обстановке сложно прогнозировать и текущие ожидания руководства могут отличаться от фактических результатов. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических переменных. Как и в случае

любого экономического прогноза, однако, прогнозы и вероятность их реализации характеризуются присущей им высокой степенью неопределенности, и вследствие этого фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

Руководство оценивает возможное влияние на Группу в быстроменяющейся экономической среде на постоянной основе и принимает все возможные меры для обеспечения продолжения деятельности.

3 Основы составления отчетности

Консолидированная финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, классифицируемых, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССПУ») или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССПСД»). Ниже представлены принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (Примечание 6).

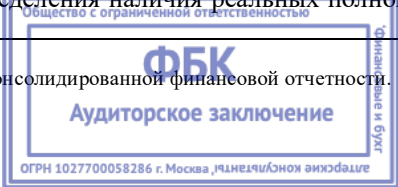
АО «АЛЬФА-БАНК» ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Другие дочерние компании ведут бухгалтерский учет в соответствии с правилами бухгалтерского учета и требованиями применимого законодательства о компаниях той страны, в которой они расположены. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих бухгалтерских данных и соответствующим образом скорректирована в соответствии с МСФО.

Изменения в представлении. Соответствующие показатели из годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, были скорректированы для приведения в соответствие с представлением данных о суммах в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

Примечание	Как представлено в годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Реклассификация	Как представлено в годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
<i>(в тысячах рублей)</i>			
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Прочие финансовые обязательства	19	118 544 339	10 875 540
Прочие обязательства	20	56 836 668	(10 875 540)
Консолидированный отчет о совокупном доходе			
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(1 471 935)	2 767 575
Доходы за вычетом расходов по операциям с деривативами на процентную ставку		-	(2 767 575)

Валюта представления отчетности. Консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка. Значительная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации и зависит от состояния российской экономики. Российские рубли – это валюта, которую руководство Группы использует для управления бизнес-рисками и оценки результатов ее деятельности.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой объекты инвестиций, в том числе структурированные компании, которые находятся под контролем Группы, поскольку Группа (i) имеет полномочия управлять деятельностью объекта инвестиций, которая существенным образом влияет на доход от объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке того, контролирует ли Группа данную компанию, принимается во внимание наличие и влияние реальных прав, в том числе реальных потенциальных прав голоса. Право является реальным, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решений относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в нем. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении



объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени расщепления пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, например, связанные с внесением существенных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля.

Дочерние организации, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, которая представляет собой текущую долю участия и дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо (а) по справедливой стоимости, либо (б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Стоимость приобретения оценивается по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевым инструментам и понесенных или принятых обязательств, в том числе активов и обязательств, возникающих в результате договоренности об условном вознаграждении, но не включает в себя затраты, связанные с приобретением, например, расходы на услуги по оценке, консультационные, юридические и прочие профессиональные услуги. Затраты по сделке, связанные с выпуском долевым инструментам, учитываются как уменьшение собственного капитала; затраты по сделке, связанные с выпуском задолженности, вычитаются из ее балансовой стоимости, а остальные затраты, связанные с приобретением, включаются в состав расходов.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нерезализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нерезализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Компания и все ее дочерние организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

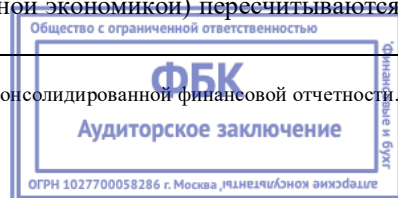
Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней организации, приходящаяся на долю участия, которой Компания не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент капитала Группы.

Переоценка иностранной валюты. Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы (доходы и расходы по операциям с иностранной валютой) от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по обменным курсам на конец периода отражаются в составе прибыли или убытков за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевым инструментам, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Кредиты между предприятиями Группы и связанные с ними положительные или отрицательные курсовые разницы взаимоисключаются при консолидации. Однако в случаях, когда выдача и получение кредита между организациями Группы, имеющих различные функциональные валюты, положительные или отрицательные курсовые разницы не могут исключаться в полном объеме и признаются в консолидированной прибыли или убытке в случае ожидания, что кредит не будет погашен в обозримом будущем, и таким образом является частью чистых инвестиций в иностранную операцию. В таком случае положительные или отрицательные курсовые разницы будут учтены в прочем совокупном доходе.

Результаты деятельности и финансовое положение всех компаний Группы (при этом функциональная валюта ни одной из них не является валютой страны с гиперинфляционной экономикой) пересчитываются в российские рубли как в валюту представления отчетности следующим образом:

Примечания с 1 по 33 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.



- (i) активы и обязательства по каждому отчету о финансовом положении пересчитываются по обменному курсу на конец отчетного периода;
- (ii) доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты собственных средств пересчитываются по исторической стоимости;
- (iv) все курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

В случае потери контроля над иностранной компанией, ранее отраженные курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в другую валюту представления отчетности, должны быть перенесены из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год в качестве прибыли или убытка от выбытия. При частичном выбытии дочерней компании без потери контроля относящиеся к нему накопленные курсовые разницы реклассифицируются на неконтролирующую долю в составе собственных средств.

За 31 декабря 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 101.6797 рубля за 1 доллар США (2023 г.: 89.6883 рублей за 1 доллар США), средний обменный курс в 2024 г. составил 92.5652 рубля за 1 доллар США (2023 г.: 85.2466 рубля за 1 доллар США).

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату такой оценки. Лучшим подтверждением справедливой стоимости является цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором проводятся сделки с активами или обязательствами с достаточной частотой и в объемах, обеспечивающих информацию о ценах на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как произведение котировочной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, которое имеется в распоряжении организации. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка не является достаточным для поглощения имеющегося количества, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной сделке может повлиять на котировочную цену. Для определения справедливой стоимости использовалась котировочная рыночная цена, которую руководство рассматривает как наиболее репрезентативную для справедливой стоимости.

Портфель производных финансовых инструментов или прочих финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов или финансовых обязательств на основе цены, которая могла быть получена при продаже чистой длинной позиции (т.е. актива) для конкретного риска или уплачена при передаче чистой короткой позиции (т.е. обязательства) за принятие конкретного риска между участниками рынка в обычных условиях на дату оценки. Эти условия применяются для активов, которые регулярно учитываются по справедливой стоимости, если Группа: (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств, исходя из нетто-величины риска организации по отношению к конкретному рыночному риску (или рискам) или к кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками организации или инвестиционной стратегией; (б) на данной основе она предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (с) рыночные риски, включая период подверженности компании конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых

исходных данных). Считается, что перемещение между уровнями иерархии справедливой стоимости происходит в конце отчетного периода. (См. Примечание 32).

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

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом любых выплат основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов – минус любой резерв под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как начисленный купонный доход, так и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов при первоначальном признании, эффективная ставка процента корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитываются исходя из ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, определенной путем сопоставления с другими доступными текущими рыночными сделками с тем же инструментом либо с помощью метода оценки, использующего в качестве переменных только данные с наблюдаемых рынков. После первоначального признания оценочный резерв под ОКУ отражается для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и долговых инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Группа становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и оцениваемые по амортизированной стоимости (АС). Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от: (i) бизнес-модели Группы для управления активом и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы:

- (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи») или
- (iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, подходы к оценке и управлению рисками и метод оценки доходности активов. Критические суждения, используемые Группой при определении бизнес-моделей для финансовых активов, представлены в Примечании 5.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае изменения бизнес-модели для управления портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала отчетного периода после изменения бизнес-модели.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающим в результате обязательств кредитного характера и договоров финансовой гарантии. Группа оценивает ОКУ и признает оценочный резерв под кредитные убытки в каждую отчетную дату. Оценка ОКУ отражает:

- (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов,
- (ii) временную стоимость денег и
- (iii) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ОКУ. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по СПСД, изменения в амортизированной стоимости без учета оценочного резерва под ОКУ признаются в составе прибыли или убытка, а прочие изменения балансовой стоимости отражаются в отчете о прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по долговым инструментам, оцениваемым по СПСД.

Группа применяет модель учета обесценения, состоящую из трех стадий на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) Финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется

как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ОКУ»).

2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ОКУ за весь срок, то есть, вплоть до окончания договорного срока, оставшегося до погашения, но с учетом ожидаемых предоплат, если таковые предусмотрены («ОКУ за весь срок»)..

3) Если Группа определяет, что финансовый актив является кредитно-обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь договорный срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются полностью или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по взысканию проблемной задолженности и пришла к заключению, что отсутствуют разумные основания ожидать её возврата. Списание представляет собой событие прекращения признания. Группа может списывать финансовые активы, в отношении которых все еще предпринимаются меры по обеспечению принудительного взыскания, когда Группа добивается взыскания денежных средств, причитающихся согласно договорам, но отсутствуют обоснованные ожидания относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (b) Группа передала права на потоки денежных средств от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без необходимости дополнительных ограничений на продажу.

Модификация: финансовые активы. Группа иногда пересматривает или иным образом изменяет договорные условия финансовых активов. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной, с учетом, среди прочего, следующих факторов: любых новых договорных условий, которые существенно влияют на профиль рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной структуры, нового залогового обеспечения или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом или значительного продления срока кредита, когда заемщик не испытывает финансовые трудности.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу прекращаются, Группа прекращает учитывать первоначальный финансовый актив и начинает учитывать новый актив по его справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания в целях последующего расчета обесценения, включая определение факта, имело ли место значительное увеличение кредитного риска. Группа также оценивает, соответствует ли новый кредит или долговой инструмент критерию исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов. Любая разница между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимостью нового, существенно измененного, актива отражается в составе прибыли или убытка, если только экономический смысл такой разницы не вызван операцией, связанной с движением капитала, проводимой между собственниками.

В ситуации, когда пересмотр вызван финансовыми затруднениями контрагента и его неспособностью произвести первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и пересмотренные ожидаемые денежные потоки с активами и устанавливает, отличаются ли существенно риски и вознаграждения по активу в результате изменения договора. Если риски и вознаграждения не изменяются, измененный актив существенно не отличается от первоначального актива и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа повторно рассчитывает валовую балансовую стоимость путем дисконтирования измененных денежных потоков, предусмотренных договором, с применением первоначальной эффективной ставки процента (или эффективной ставки процента, скорректированной с учетом всех расходов, произведенных за время пользования кредитом, для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и отражает прибыль или убыток от изменения в составе прибыли или убытка.

Категории оценки: финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением (i) финансовых обязательств, оцениваемых по СПУ: данная классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, имеющимся в наличии для продажи (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному вознаграждению, отражаемому покупателем при объединении бизнеса, и прочим финансовым обязательствам, которые классифицируются в данную категорию при их первоначальном признании, и (ii) договоров финансовой

гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания: финансовые обязательства. Прекращение признания финансовых обязательств происходит в случае их прекращения (т.е. когда обязательство, указанное в договоре, исполнено, аннулировано, или истекает срок его действия).

Обмен между Группой и ее первоначальными кредиторами долговыми инструментами, сроки которых существенно отличаются, а также существенные изменения положений и условий существующих финансовых обязательств, учитываются как аннулирование первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если в соответствии с новыми условиями дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков, включая все уплаченные комиссии, за вычетом полученных комиссий, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, также учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменения типа процентной ставки, новые условия конвертации, имеющие отношение к инструменту, и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или изменение условий учитывается как погашение, то любые затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитывается как погашение, то любые возникшие расходы или вознаграждения отражаются как корректировка в балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, которые не приводят к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу кумулятивного начисления амортизации, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если только экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции, связанной с движением капитала с собственниками.

4 Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть легко конвертированы в определенную сумму денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Все краткосрочные размещения в других банках, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов, как в отчете о финансовом положении, так и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как: (i) ими владеют с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не классифицируются в категорию оцениваемых по ССПУ.

Выплаты или поступления, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств представляют собой передачу наличных денежных средств и их эквивалентов, осуществленными Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквивалент с точки зрения клиента.

Обязательные резервы на счетах в центральных банках. Обязательные резервы на счетах в центральных банках учитываются по амортизированной стоимости и представляют собой обязательные средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они не являются частью денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости в случае, когда (i) они удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не классифицируются в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам отражаются, когда Группа предоставляет денежные средства клиенту в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности клиента. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа классифицирует кредиты и авансы клиентам в одну из следующих категорий оценки:

1) Оцениваемые по амортизируемой стоимости: кредиты, удерживаемые с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и которые не подлежат обязательной оценке по ССПУ, отражаются по амортизированной стоимости.

2) Оцениваемые по ССПУ: кредиты, которые не соответствуют критериям оцениваемых по амортизируемой стоимости, оцениваются по ССПУ.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основании прогнозной модели ОКУ.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Первоначально, эти активы признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционное имущество или запасы в составе прочих активов, в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для таких категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается с использованием метода приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации).

Обязательства кредитного характера. Группа предоставляет обязательства кредитного характера. Такие обязательства являются безотзывными или отзывными, отзыв которых возможен в ответ на существенные негативные изменения. Данные обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Эта сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы за обязательство по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются следующим образом: (i) неамортизированный остаток суммы первоначального признания; и (ii) сумма резерва под убытки, определенная исходя из модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не связано с предоставлением кредита по процентной ставке ниже рыночной, в этом случае для оценки используется большая из двух сумм. Балансовая стоимость обязательств кредитного характера представляет собой обязательство. Для договоров, которые включают в себя как кредит, так и неиспользованную часть обязательства кредитного характера, и по которым Группа не может отделить ОКУ по невыбранному кредитному компоненту от кредитного компонента, ОКУ по неиспользованной части обязательства кредитного характера признаются вместе с резервом по кредиту. В случае, если совокупные ОКУ превышают валовую балансовую стоимость кредита, они отражаются как обязательства.

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии обязывают Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии убытки, понесенные в результате того, что определенный должник не произвел своевременно платеж в соответствии с первоначальными или модифицированными условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости, которая обычно подтверждается суммой полученных комиссионных вознаграждений. Такая сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода гарантии оцениваются по наибольшей из следующих сумм: (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, оценочный резерв под ОКУ признается для дебиторской задолженности по комиссиям, которые отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, как актив.

Гарантии надлежащего исполнения обязательств, отражаемых как обязательства кредитного характера. Группа проанализировала выданные договоры гарантии исполнения обязательств на предмет соответствия определению договоров страхования в рамках МСФО (IFRS) 17. Группа пришла к выводу, что большинство договоров гарантии исполнения обязательств подвергают Группу исключительно кредитному риску заявителя, поскольку (i) все договоры требуют от клиентов, обратившихся за гарантией, полного обеспечения своих обязательств по возмещению убытков Группе как эмитенту и (ii) отсутствуют сценарии, имеющих коммерческое значение, при которых Группе пришлось бы выплачивать значительные дополнительные суммы держателям таких гарантий. Соответственно, Группа отражает в учете такие договоры в качестве обязательств кредитного характера в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оцениваемые по амортизируемой стоимости: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не подлежат обязательной оценке по ССПУ для значительного снижения учетного несоответствия, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оцениваемые по ССПСД: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по ССПУ, оцениваются по ССПСД. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный с использованием модели ожидаемого кредитного убытка, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.
- 3) Оцениваемые по ССПУ: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или ССПСД, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по ССПУ при первоначальном признании (оценка по ССПУ по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

Инвестиции в долевы ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению собственного капитала с точки зрения эмитента, т.е. инструменты, которые не содержат предусмотренное договором обязательство о выплате денежных средств и которые свидетельствуют о наличии остаточной стоимости чистых активов эмитента, считаются инвестициями Группы в долевы ценные бумаги.

Инвестиции в долевы ценные бумаги оцениваются по ССПУ, кроме случаев, когда Группа по своему выбору классифицирует долевы инвестиции в категорию оцениваемых по ССПСД. Политика Группы состоит в том, чтобы классифицировать долевы инвестиции в категорию оцениваемых по ССПСД, когда такими инвестициями владеют в иных целях, чем формирование инвестиционных доходов. В случае выбора оценки по ССПСД прибыль и убыток от изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибылей или убытков, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковые имеются, не оцениваются отдельно от прочих изменений справедливой стоимости. Дивиденды продолжают отражаться в составе прибыли или убытка, когда у Группы возникает право на получение выплат, кроме тех случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиции, а не доход от такой инвестиции.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении производится, если приобретающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. Соответствующее обязательство отражается в составе средств других банков или прочих заемных средств.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам покупки с последующей продажей (договоры «обратного РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не

отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если только они не реализованы третьей стороне. В случае, если ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе прочих заемных средств.

Договоры продажи с обратным выкупом (договоры «репо»), обеспеченные Клиринговыми сертификатами участия (КСУ). КСУ – это немиссионная документарная ценная бумага с обязательным централизованным хранением, выдаваемая в отношении специализированного имущественного пула. КСУ выдается центральным контрагентом в качестве свидетельства о наличии квалифицируемых активов в Имущественном пуле. Право собственности на имущество, внесенное в Имущественный пул КСУ, не передается участником пула. Участник пула сохраняет право на получение денежных поступлений (купонов и дивидендов) по обремененным активам. Участник пула может в любое время заменить имущество, переданное в пул, на эквивалентные квалифицируемые активы или изымать имущество из Имущественного пула.

КСУ не могут быть проданы в результате сделки купли-продажи, а могут быть использованы только для участия в сделках РЕПО. КСУ, полученные по сделке обратного РЕПО, представляют собой право их владельца требовать от центрального контрагента и Пула имущества выплаты номинальной стоимости КСУ в дату расчета по сделке обратного РЕПО. Максимальный уровень кредитного риска по сделкам РЕПО с КСУ составляет сумму РЕПО, которая равна номинальной стоимости КСУ.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это находящаяся в собственности и не занимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой для получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения того и другого.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, в последствии переоценивается по справедливой стоимости для отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливой стоимостью инвестиционной недвижимости является сумма, которую можно получить от продажи актива при совершении обычной сделки без вычета затрат на сделку. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основе отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Доход от аренды отражается в прибыли и убытке за год в составе прочего операционного дохода. Доходы и расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости учитываются в прибыли и убытке отчетного периода и представляется в составе операционного дохода.

Основные средства. Оборудование отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Группы переоцениваются на регулярной основе. Переоценка производится с достаточной регулярностью для обеспечения того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и дохода от переоценки в собственных средствах как прирост стоимости от переоценки. Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть по мере списания или другого выбытия актива. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Основные средства приобретенных дочерних компаний первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения дочерней компании и являются затратами Группы.

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

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

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива списывается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибыли или убытка за год, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяется путем сравнения балансовой стоимости и суммы выручки и отражаются в прибыли или убытке за год.

Программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на внутреннюю разработку, напрямую связанные с идентифицируемыми и уникальным программным обеспечением, которые контролируются Группой и с высокой степенью вероятности принесут в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются линейным методом в течение срока их полезного пользования, составляющего пять-десять лет.

Амортизация. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Здания	2% в год;
Офисное оборудование	16% - 20% в год;
Компьютерное оборудование	25% - 33% в год;
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды;
Активы в форме права пользования	в течение срока действия соответствующего договора аренды.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную стоимость, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Учет Группой договоров аренды, в которых Группа является арендатором. Договоры аренды, заключаемые Группой, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства по аренде с даты, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды в целях обеспечения постоянной периодической процентной ставки по непогашенному остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования такого актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды.

Активы в форме права пользования отражены в статье «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования», обязательства по аренде включены в «Прочие финансовые обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые затраты отражаются в составе прочих аналогичных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования отражается в составе операционных расходов в консолидированном отчете о совокупном доходе. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Учет Группой договоров операционной аренды, в отношении которых Группа является арендатором. Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием линейного метода списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату начала срока аренды с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала аренды (т.е. наиболее ранняя из дат подписания договора аренды и возникновения обязательства по соблюдению основных условий аренды).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих аналогичных доходов Консолидированного отчета о прочем совокупном доходе.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в соответствии с общей моделью ОКУ. ОКУ определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

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

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

Финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа может относить определенные обязательства к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Доходы и расходы от операций с такими обязательствами отражаются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений справедливой стоимости, связанной с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяемому как сумма, не связанная с изменением рыночных условий, которые приводят к возникновению рыночного риска), которая отражается в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не будет реклассифицировано в прибыль и убыток, если только такое отражение не создавало бы или не увеличивало учетное несоответствие. В этом случае доходы и расходы, связанные с изменениями кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации, коммерческие бумаги, срочные бумаги и цифровые финансовые активы. Цифровые финансовые активы – это разновидность токена, выпущенного в качестве записи в системе блокчейн, цифровой эквивалент ценных бумаг, созданный с использованием технологии распределенных реестров. Цифровые финансовые активы оцениваются как долговые финансовые инструменты по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Векселя, выпущенные Группой, имеют фиксированную дату погашения. Они могут выпускаться против денежных депозитов или в качестве платежного инструмента, который может быть учтен покупателем на внебиржевом вторичном рынке. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в прибыли или убытке за год как доходы за вычетом расходов от приобретения собственного долга.

Уставный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных денежных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, раскрываются как события после отчетной даты.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы и прочие производные финансовые инструменты, отражаются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен на активных рынках с учетом последних рыночных сделок и методов оценки, включая модели дисконтированных денежных потоков и модели оценки опциона, в зависимости от ситуации. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов включаются в прибыль или убыток за год в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой или доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами и прочего операционного дохода в зависимости от соответствующих контрактов.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности налоги на прибыль отражаются в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют, или, по существу, вступили в силу, на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход по текущим налогам и расход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. Ставки налогообложения, действующие, или по существу действующие на конец отчетного периода, которые предположительно будут применяться при восстановлении временных разниц или переносе налогового убытка на будущие периоды, используются для определения остатков отложенного налога на прибыль. Отложенный налог не признается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства по операциям, не являющимся объединением бизнеса, если на дату операции они не оказывают влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые обязательства не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании гудвила и в последующем в отношении гудвила, не уменьшающего налогооблагаемую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений резервов дочерних компаний после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Налог на сверхприбыль. В августе 2023 года Президент Российской Федерации подписал Федеральный закон № 414-ФЗ о налоге на сверхприбыль, который вступил в силу с 1 января 2024 года. В соответствии с положениями

данного Федерального закона Группа является налогоплательщиком налога на сверхприбыль. Налог на сверхприбыль попадает под действие МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», признается в качестве текущего налога на прибыль и подлежит применению соответствующей учетной политики по налогу на прибыль, как описано выше.

Налог на сверхприбыль является единовременным. Расходы и кредиторская задолженность по налогу на сверхприбыль признаются в консолидированной финансовой отчетности с даты вступления в силу Федерального закона. Налог на сверхприбыль признается как кредиторская задолженность. Расходы и кредиторская задолженность по налогу на сверхприбыль рассчитываются в сумме, которую Группа, как ожидается, должна будет уплатить в бюджет, с использованием налоговых ставок и налогового законодательства, действующих или по существу принятых по состоянию на конец отчетного периода. При расчете ожидаемой ставки налога на сверхприбыль Группа учитывала, уплачен ли ею гарантийный депозит.

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли или убытке по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Процентный доход по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитывается по номинальной процентной ставке, отражается по строке «Прочие аналогичные доходы» в составе прибыли или убытка.

Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива, или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для финансовых активов, которые были приобретены или выданы кредитно-обесцененными, эффективная процентная ставка - это ставка, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (которая обычно соответствует цене приобретения). В результате, эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- i) финансовых активов, которые стали обесцененными (стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и
- ii) финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная на кредитный риск, применяется к амортизированной стоимости.

Расходы на страхование вкладов. Расходы на страхование вкладов включают взносы, уплаченные АСВ. Взносы в АСВ не привязаны к конкретным депозитам клиентов или депозитным продуктам.

Комиссионные доходы. Комиссионные доходы признаются в доходах в течение периода времени линейным методом по мере предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и извлекает выгоды от услуг, предоставленных Группой. Такой доход включает комиссии за ведение счета, документарные аккредитивы и прочие обязательства кредитного характера.

Переменное вознаграждение отражается только в том случае, если руководство считает, что существует высокая вероятность, что не будет проводиться сторнирование на значительную сумму.

Прочие комиссионные доходы отражаются на момент выполнения Группой её обязательств, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма полученных комиссий или комиссий к получению – это цена сделки за услуги, идентифицированные как отдельные обязательства. Такой доход включает комиссии по операциям с пластиковыми картами, комиссии за проведение расчётных операций по сделкам, агентские комиссии по страховым операциям, комиссии по операциям с наличными денежными средствами и иностранной валютой, комиссии по расчетным операциям в иностранной валюте, комиссии за услуги брокеров и депозитариев, комиссии за инвестиционные банковские услуги и прочие комиссии.

Программы лояльности клиентов. Группа предлагает ряд программ лояльности для клиентов. Учет таких программ зависит от того, кто является клиентом, а также от того, выступает ли Группа в качестве агента или в качестве принципала по договору. По программам, предусматривающим начисление баллов, Группа, в основном, отражала обязательство по начисленным баллам, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, причем такое обязательство восстанавливается через прибыль или убыток в момент истечения срока таких баллов. Кэшбэк по операциям с банковскими картами уменьшает комиссионные доходы.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Такое право на взаимозачет (а) не должно зависеть от возможных будущих событий, и (б) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (i) в ходе обычной финансово-хозяйственной деятельности, (ii) в случае неисполнения обязательств (событии дефолта) и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в Социальный Фонд России (до 1 января 2023 года - в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации), оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Дискреционное вознаграждение сотрудников подлежат утверждению руководством и раскрывается в составе расходов на персонал. У Группы нет юридических или конструктивных обязательств по выплате пенсий или аналогичных вознаграждений, помимо выплат в рамках обязательного плана с установленными взносами. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по операционным сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой руководству Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Представление консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет явно выраженного операционного цикла и таким образом Группа не представляет краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении.

Внесение поправок в консолидированную финансовую отчетность после её выпуска. Совет директоров обладает полномочием вносить изменения в консолидированную финансовую отчетность после её выпуска.

5 Важные оценки и суждения в применении учетной политики

Группа использует оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики помимо осуществления оценок руководство использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств:

Оценка

Оценка ОКУ по кредитам и авансам клиентам. Оценка ОКУ является значимой оценкой, которая включает определение методологии, моделей и исходных данных для таких моделей. Следующие компоненты расчета ОКУ оказывают существенное влияние на оценочный резерв под ОКУ: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска («SICR»), вероятность дефолта («PD»), величина кредитного требования, подверженная риску дефолта («EAD»), уровень потерь при дефолте («LGD»), а также допущения, используемые в моделях макроэкономических сценариев. Группа регулярно проводит рассмотрение и проверку моделей и входных данных моделей для устранения любых расхождений между оценками ожидаемого кредитного убытка и фактическими показателями кредитных убытков.

В первой половине 2024 года Банк России временно отменил ограничения на размер максимальной процентной ставки по кредитам физических лиц, которые позволили Группе войти в новый сегмент кредитования физических лиц с повышенным риском. Из-за ухудшающегося кредитного качества Группа оценила, что вероятность дефолта по необеспеченным кредитам физическим лицам увеличилась на 23%, что привело в конце 2024 года к созданию дополнительных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Перевод 10% всех кредитов и авансов клиентам из Стадии 1 (ОКУ за 12 месяцев) в Стадию 2 (ОКУ за весь срок) привел бы к росту оценочного резерва под кредитные убытки на 54 771 218 тысяч рублей (2023 год: 27 999 496 тысяч рублей). Перевод 10% кредитов и авансов, выданных физическим лицам, из Стадии 2 в Стадию 3 привел бы к росту отчислений в оценочный резерв под кредитные убытки на 20 107 337 тысяч рублей (2023 год: 12 179 046 тысяч рублей). 10%-е снижение дисконтированных денежных потоков на Стадии 3 по кредитам и авансам корпоративным заемщикам, привело бы к увеличению оценочного резерва под кредитные убытки на 2 188 328 тысяч рублей (2023 год: 1 842 377 тысяч рублей).

Профессиональные суждения

Оценка на предмет, являются ли денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов («SPPI»). Для определения соответствия являются ли денежные потоки от финансового актива исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, необходимо профессиональное суждение. Элемент временной стоимости денег может быть модифицирован, например, в случае периодического пересмотра договорной процентной ставки, но частота такого пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки долгового инструмента, например, по кредиту платится трехмесячная межбанковская ставка, а ставка пересматривается каждый месяц. Эффект от модификации временной стоимости денег оценивался путем сравнения денежных потоков по соответствующему инструменту с базовым долговым инструментом, денежные средства по которому соответствуют определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов за каждый период и в совокупности за весь срок действия инструмента. Оценка была выполнена для всех обоснованно возможных сценариев, включая обоснованно возможные финансовые стресс-сценарии, которые могут реализоваться на финансовых рынках. Группа применила порог 10%, чтобы определить, является ли отклонение от эталонных инструментов значительным отклонением.

В случае сценария с денежными потоками, которые существенно отличаются от эталонных, денежные потоки оцененного инструмента не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, и инструмент тогда отражается по ССПУ.

Группа определила и рассмотрела договорные условия, которые изменяют сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков. Критерий SPPI соблюден, если кредит предусматривает досрочное погашение, и сумма такого досрочного погашения, по существу, включает сумму основного долга и начисленные проценты, плюс разумная дополнительная компенсация за преждевременное расторжение договора. Сумма основного долга по активу является справедливой стоимостью при первоначальном признании за вычетом последующих погашений основной суммы, т.е. платежи в счет погашения кредита за вычетом процентов, устанавливаемых на основе метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из данного правила, стандарт также допускает использование инструментов, предусматривающих предоплату, которые отвечают следующему условию для соблюдения критерия SPPI: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.

Кредитные договоры Группы включают оговорку о перекрестных продажах, которые предусматривают понижение процентной ставки при заключении клиентом с Группой других договоров или соблюдении определенных критериев, таких как поддержание минимального оборота по текущим банковским счетам, открытым в подразделениях Группы. Денежные потоки являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, если такие положения просто уменьшают общую маржу прибыли Группы по инструменту и отсутствуют какие-либо другие характеристики, не соответствующие основным условиям базового кредитного договора.

Группа рассмотрела примеры, приведенные в стандарте, и пришла к заключению, что характеристики, которые возникают исключительно в силу законодательства и которые не включены в текст договора, т.е. в случае изменения законодательства, эти характеристики больше не будут больше применимы (такие как положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), не должны учитываться при оценке, являются ли денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов.

Кредитные договоры Группы допускают корректировку процентных ставок в ответ на определенные изменения в макроэкономических или нормативных условиях. Руководство применило суждение и установило, что конкуренция в банковском секторе и способность заемщиков рефинансировать кредиты помешает ему установить процентную ставку на уровне выше рыночной, а следовательно, денежные средства считаются соответствующими критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

Кредиты, предоставленные Группой, прежде всего, застройщикам, имеют денежные потоки, которые в значительной степени зависят от производительности базовых активов. Кредиты учитываются по справедливой

стоимости через прибыль или убыток в случае, когда по руководству полагает, что такие кредиты, по сути, не предусматривают права регресса.

Инструменты, которые не прошли тест на соответствие критерию SPPI, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Налог на прибыль. Российское налоговое законодательство допускает возможность разных толкований при применении к операциям и деятельности Группы. См. Примечание 28.

6 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2024 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 года. Поправками к МСФО (IAS) 1, как указывается ниже). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если организация имеет на конец отчетного периода существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение возникает только в случае, если организация выполняет все применимые условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, когда по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять условие. В то же время кредит классифицируется как долгосрочный, если условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента. Данный стандарт не оказал существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы. Информация о ковенантах кредитных соглашений представлена в Примечании 28. У Группы нет явно выраженного операционного цикла и таким образом Группа не представляет краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении.

Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки уточняют предыдущие поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные, выпущенные в январе 2020 года, которые должны были бы вступить в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. В случае применения поправок 2020 года, у организации не было бы права отложить погашение обязательства (и соответственно такое обязательство должно было быть классифицировано как краткосрочное), когда ковенанты считались бы невыполненными исходя из условий по состоянию на дату окончания отчетного периода, даже если проверка их выполнения осуществлялась кредитором в течение двенадцати месяцев уже после этой даты. Поправки 2022 года разъясняют, что ковенанты кредитных соглашений, которые организация должна выполнять только после даты окончания отчетного периода, не будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные по состоянию на отчетную дату. Однако те ковенанты кредитных соглашений, которые организация обязана соблюдать по состоянию на отчетную дату или до нее, будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные, даже если проверка их выполнения осуществляется только после отчетной даты. Поправки 2022 года вводят дополнительные требования к раскрытию информации в ситуациях, когда организация классифицирует обязательство, возникающее в результате кредитного соглашения, как долгосрочное, и на это обязательство распространяются ковенанты кредитного соглашения, которые организация обязана выполнять в течение двенадцати месяцев после отчетной даты, для того чтобы пользователи финансовой отчетности могли получить представление о риске того, что обязательство может стать подлежащим погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Дополнительные раскрытия включают: (а) балансовую стоимость обязательства; (б) информацию о ковенантах кредитных

соглашений; (в) факты и обстоятельства, при наличии, которые указывают на то, что у организации могут возникнуть трудности с выполнением ковенант кредитных соглашений. Поправки 2022 года вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и вносят изменения в поправки 2020 года. Данный стандарт не оказал существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы. Информация о ковенантах кредитных соглашений представлена в Примечании 28.

Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Данный стандарт не оказал влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Соглашения о финансировании поставок. Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Данный стандарт не оказал влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Группа не принимала досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

7 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, и на которые Группа досрочно не перешла.

- Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). В настоящее время Группа оценивает его влияние на консолидированную финансовую отчетность;
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации, не обязанные публиковать свою отчетность» (выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты).
- Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты).

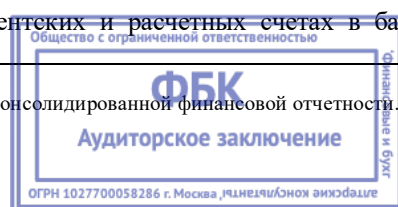
Не ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации окажут существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

8 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах рублей)

	2024	2023
Наличные средства	165 693 350	118 940 668
Остатки на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	173 664 670	134 840 225
Корреспондентские и расчетные счета в банках и финансовых институтах	85 358 885	32 692 109
Депозиты овернайт в банках	2 003 582	333 288 329
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(45)	(3 417)
Итого денежных средств и их эквивалентов	426 720 442	619 757 914

Управление кредитным качеством остатков на корреспондентских и расчетных счетах в банках и финансовых



институтах осуществляется при помощи системы процедур управления качеством риска, которая включает оценку риска до его принятия. После открытия корреспондентского счета руководство, в зависимости от размера остатка, регулярно проводит мониторинг финансового положения и результатов деятельности контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года общая сумма десяти крупнейших остатков на корреспондентских и расчетных счетах и депозитах овернайт составила 85 326 491 тысяча рублей (2023 г.: 363 924 342 тысячи рублей), или 98% (2023 г.: 99%) от суммы средств на корреспондентских и расчетных счетах и депозитах овернайт.

Ниже приводится анализ кредитного качества корреспондентских и расчетных счетов и депозитов овернайт в других банках по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корреспондентские и расчетные счета в банках и финансовых институтах	Депозиты овернайт в других банках	Итого
- Первокласные	81 044 907	-	81 044 907
- Хорошие и стандартные	3 318 117	2 003 582	5 321 699
- Приемлемые	992 673	-	992 673
- Без присвоения рейтинга	3 188	-	3 188
Итого средств на корреспондентских и расчетных счетах и депозитах овернайт в других банках до вычета резерва под ОКУ	85 358 885	2 003 582	87 362 467
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(45)	-	(45)
Итого средств на корреспондентских и расчетных счетах и депозитах овернайт в других банках	85 358 840	2 003 582	87 362 422

Ниже приводится анализ кредитного качества корреспондентских и расчетных счетов и депозитов овернайт в других банках по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корреспондентские и расчетные счета в банках и финансовых институтах	Депозиты овернайт в других банках	Итого
- Первокласные	27 428 412	320 276 932	347 705 344
- Хорошие и стандартные	4 846 264	13 011 397	17 857 661
- Приемлемые	355 868	-	355 868
- Без присвоения рейтинга	61 565	-	61 565
Итого средств на корреспондентских и расчетных счетах и депозитах овернайт в других банках до вычета резерва под ОКУ	32 692 109	333 288 329	365 980 438
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 417)	-	(3 417)
Итого средств на корреспондентских и расчетных счетах и депозитах овернайт в других банках	32 688 692	333 288 329	365 977 021

В целях оценки ОКУ остатки денежных средств и их эквивалентов включаются в Стадию 1.

Для целей оценки Группа классифицировала все суммы в составе денежных средств и их эквивалентов как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах рублей)	2024	2023
Торговые ценные бумаги		
Долговые ценные бумаги	119 937 713	114 554 348
Долевые ценные бумаги	47 415 154	16 041 259
Итого торговых ценных бумаг	167 352 867	130 595 607
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 991 797	6 418 715
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181 344 664	137 014 322

Корпоративные облигации и еврооблигации представлены процентными ценными бумагами выпущенными, в основном, крупными российскими и европейскими компаниями и свободно обращающиеся в Российской Федерации.

Ниже приведены сведения о долговых торговых ценных бумагах и торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания:

31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года			
	Сроки погашения	Купонный доход	Доходность к погашению		Сроки погашения	Купонный доход	Доходность к погашению
Корпоративные облигации	с янв. 2025 по апр. 2044	от 1.4% до 25.0%	от 5.2% до 24.6%	с янв. 2024 по апр. 2044	от 1.5% до 18.9%	от 4.6% до 15.9%	
Облигации и еврооблигации Российской Федерации	с дек. 2025 по июнь 2047	от 0.4% до 19.9%	от 8.1% до 20.5%	с июля 2025 по июнь 2047	от 1.1% до 12.7%	от 5.8% до 13.2%	
Корпоративные еврооблигации	с янв. 2025 по апр. 2044	от 2.2% до 6.6%	от 11.8% до 15.7%	с апр. 2024 по апр. 2034	от 1.8% до 8.8%	от 9.9% до 16.1%	

Ниже приводится анализ кредитного качества долговых торговых ценных бумаг и долговых торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31 декабря 2024 года:

(в тысячах рублей)	Корпоративные облигации	Облигации и еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Прочие финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	Итого
- Первокласные	80 690 474	32 833 498	1 297 519	-	114 821 491
- Хорошие и стандартные	4 864 120	-	252 102	13 991 797	19 108 019
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 554 594	32 833 498	1 549 621	13 991 797	133 929 510

Ниже приводится анализ кредитного качества долговых торговых ценных бумаг и долговых торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31 декабря 2023 года:

(в тысячах рублей)	Корпоративные облигации	Облигации и еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Облигации и еврооблигации других государств	Прочие финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	Итого
- Первокласные	73 884 731	17 096 121	19 735 304	-	-	110 716 156
- Хорошие и стандартные	1 790 768	-	2 001 464	45 960	6 418 715	10 256 907
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 675 499	17 096 121	21 736 768	45 960	6 418 715	120 973 063

Торговые ценные бумаги и ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа признаются по справедливой стоимости, которая также отражает соответствующие списания, связанные с кредитным риском, и предоставляет наиболее точную информацию о максимальной величине, подверженной кредитному риску в Группе.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах рублей)</i>	2024	2023
Кредиты и депозиты в других банках	154 078 300	238 934 800
Расчеты, связанные с обязательствами перед клиентами	46 995 066	31 431 263
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	21 572 430	26 928 931
Договоры «обратного РЕПО» обеспеченные КСУ	13 489 095	125 231 571
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(71 374 484)	(86 305 019)
Итого средств в других банках	164 760 407	336 221 546

По состоянию на 31 декабря 2024 года договоры «обратного РЕПО» с другими банками были фактически обеспечены Клиринговыми сертификатами участия (КСУ). По состоянию на 31 декабря 2024 года договоры «обратного РЕПО» с центральным контрагентом были фактически обеспечены КСУ номинальной стоимостью 13 860 000 тысяч рублей (2023 г.: 125 854 000 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года договоры «обратного РЕПО» с другими банками были фактически обеспечены приобретенными ценными бумагами с расчетной справедливой стоимостью 26 400 834 тысячи рублей (2023 г.: 30 074 527 тысячи рублей), по всем из них Группа имела право продажи или перезалога (Примечание 28). Группа не создавала резерв по краткосрочным договорам «обратного РЕПО» с избыточным обеспечением.

На 31 декабря 2024 года общая сумма десяти крупнейших остатков по средствам в других банках составила 78 194 906 тысяч рублей (2023 г.: 240 227 393 тысяча рублей) или 63% (2023 г.: 90%) от общей суммы средств в других банках до вычета резервов под ОКУ.

В целях оценки ОКУ средства в других банках включаются в Стадию 1.

По состоянию на 31 декабря 2024 года кредиты и депозиты в других банках включают депозиты до востребования в сумме 5 798 855 тысяч рублей (2023 г.: 5 211 856 тысяч рублей), размещенные в качестве обеспечения по операциям с производными финансовыми инструментами и операциям с ценными бумагами (Примечание 29).

Оценочная справедливая стоимость представлена в Примечании 32.

11 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах рублей)	2024			2023		
	Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Итого кредиты и авансы клиентам	Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Итого кредиты и авансы клиентам
<i>Кредиты и авансы корпоративным клиентам</i>						
Корпоративные кредиты	5 527 289 485	(91 084 552)	5 436 204 933	3 806 185 942	(65 214 681)	3 740 971 261
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	449 118 952	(7 388 212)	441 730 740	365 853 503	(3 053 455)	362 800 048
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	74 845 707	(7 386)	74 838 321	4 644 991	(16 973)	4 628 018
Авансы по лизинговым операциям	6 698 280	-	6 698 280	16 700 133	-	16 700 133
Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам	6 057 952 424	(98 480 150)	5 959 472 274	4 193 384 569	(68 285 109)	4 125 099 460
<i>Кредиты и авансы физическим лицам</i>						
Кредиты физическим лицам – персональные кредиты с погашением в рассрочку	1 154 685 728	(156 755 179)	997 930 549	938 861 829	(84 110 206)	854 751 623
Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	1 056 655 284	(11 724 974)	1 044 930 310	802 488 144	(5 519 898)	796 968 246
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	484 057 032	(54 630 900)	429 426 132	347 581 923	(29 833 059)	317 748 864
Кредиты физическим лицам - автокредитование	135 256 059	(5 254 154)	130 001 905	73 317 373	(2 695 778)	70 621 595
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	7 005 452	(70 230)	6 935 222	3 453 706	(99 629)	3 354 077
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") физическим лицам	14 222 588	-	14 222 588	14 725 402	-	14 725 402
Кредиты и авансы физическим	2 851 882 143	(228 435 437)	2 623 446 706	2 180 428 377	(122 258 570)	2 058 169 807
Итого кредиты и авансы клиентам	8 909 834 567	(326 915 587)	8 582 918 980	6 373 812 946	(190 543 679)	6 183 269 267

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за 2024 год:

(в тысячах рублей)	Корпоративные кредиты	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Договоры покупки и продажи обратной ("обратное РЕПО")	Кредиты физическим лицам – персональные кредиты с погашением в рассрочку	Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	Кредиты физическим лицам – кредитные карты	Кредиты физическим лицам – автокредитование	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	65 214 681	3 053 455	16 973	84 110 206	5 519 898	29 833 059	2 695 778	99 629	176 062 902
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение периода	35 077 117	8 497 200	(9 587)	120 544 513	7 243 619	41 047 960	3 975 488	(35 653)	216 340 657
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	(9 315 654)	(4 162 443)	-	(48 856 211)	(1 068 898)	(16 250 119)	(1 422 606)	(4 422)	(81 080 353)
Прочие изменения	108 408	-	-	956 671	30 355	-	5 494	10 676	1 111 604
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2024 года	91 084 552	7 388 212	7 386	156 755 179	11 724 974	54 630 900	5 254 154	70 230	326 915 587

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2023 год:

(в тысячах рублей)	Корпоративные кредиты	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Договоры покупки и продажи обратной ("обратное РЕПО")	Кредиты физическим лицам – персональные кредиты с погашением в рассрочку	Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	Кредиты физическим лицам – кредитные карты	Кредиты физическим лицам – автокредитование	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	61 161 166	1 737 423	16 973	61 941 757	3 139 967	30 922 407	365 338	878 719	135 522 434
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение периода	15 092 631	3 377 329	-	62 105 870	2 812 853	12 678 277	2 413 023	(641 793)	97 838 190
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	(11 191 918)	(2 061 297)	-	(40 591 595)	(435 668)	(13 767 625)	(84 084)	(140 628)	(68 272 815)
Прочие изменения	152 802	-	-	654 174	2 746	-	1 501	3 331	814 554
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	65 214 681	3 053 455	16 973	84 110 206	5 519 898	29 833 059	2 695 778	99 629	190 543 679

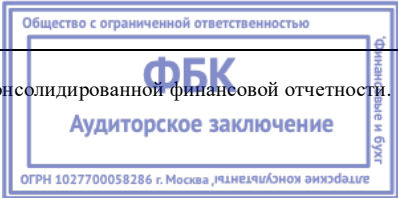
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за 2024 год отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные, в размере 8 753 017 тысяч (2023 г.: 6 100 889 тысяч рублей). Восстановление таких ранее списанных сумм было отражено непосредственно в кредит строки резервов в прибыли или убытке за год.

В таблицах ниже представлена информация об изменениях в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по наиболее существенным видам кредитов и авансов клиентам: корпоративным кредитам, кредитным картам, ипотечным кредитам и персональным кредитам с погашением в рассрочку между началом и концом отчетного и предыдущего года.

Корпоративные кредиты

в тысячах рублей	Резерв под ожидаемые кредитные убытки				Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
на 1 января 2024 года	(14 652 061)	(11 946 779)	(38 615 841)	(65 214 681)	3 162 211 198	583 660 252	60 314 492	3 806 185 942
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	11 346 208	(11 969 063)	622 855	-	(903 077 788)	909 176 582	(6 098 794)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	16 091 335	(16 091 335)	-	-	(32 920 935)	32 920 935	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	(12 834 543)	12 834 543	-	-	509 566 110	(509 566 110)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(38 039 612)	-	-	(38 039 612)	7 715 942 489	-	-	7 715 942 489
Прекращение признания в течение периода	24 732 596	15 206 333	3 900 680	43 839 609	(4 916 377 070)	(659 218 183)	(5 429 855)	(5 581 025 108)
Прочие изменения	13 857 321	(44 182 440)	(10 551 995)	(40 877 114)	(849 044 733)	446 143 858	(1 597 309)	(404 498 184)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период	(938 030)	(12 019 292)	(22 119 795)	(35 077 117)	1 557 009 008	153 615 212	19 794 977	1 730 419 197
Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:								
Списания	-	-	9 315 654	9 315 654	-	-	(9 315 654)	(9 315 654)
Прочие изменения	-	-	(108 408)	(108 408)	-	-	-	-
на 31 декабря 2024 года	(15 590 091)	(23 966 071)	(51 528 390)	(91 084 552)	4 719 220 206	737 275 464	70 793 815	5 527 289 485

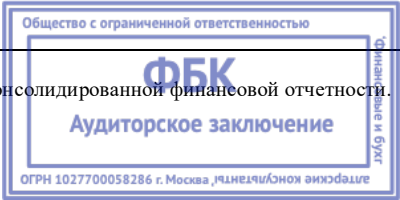
в тысячах рублей	Резерв под ожидаемые кредитные убытки				Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
на 1 января 2023 года	(9 680 946)	(7 006 750)	(44 473 470)	(61 161 166)	1 804 745 380	570 304 581	77 410 751	2 452 460 712
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	6 189 841	(6 561 011)	371 170	-	(471 148 413)	472 021 450	(873 037)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	5 139 040	(5 139 040)	-	-	(15 015 474)	15 015 474	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	(5 330 281)	5 330 281	-	-	319 422 594	(319 422 594)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(34 827 625)	-	-	(34 827 625)	3 732 861 131	-	-	3 732 861 131
Прекращение признания в течение периода	19 847 110	11 499 762	273 800	31 620 672	(2 828 454 261)	(114 109 991)	(758 208)	(2 943 322 460)
Прочие изменения	9 149 840	(20 348 101)	(687 417)	(11 885 678)	604 784 767	(10 117 720)	(19 288 570)	575 378 477
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период	(4 971 115)	(4 940 029)	(5 181 487)	(15 092 631)	1 357 465 818	13 355 671	(5 904 341)	1 364 917 148
Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:								
Списания	-	-	11 191 918	11 191 918	-	-	(11 191 918)	(11 191 918)
Прочие изменения	-	-	(152 802)	(152 802)	-	-	-	-
на 31 декабря 2023 года	(14 652 061)	(11 946 779)	(38 615 841)	(65 214 681)	3 162 211 198	583 660 252	60 314 492	3 806 185 942



Кредиты физическим лицам – персональные кредиты с погашением в рассрочку

в тысячах рублей	Резерв под ожидаемые кредитные убытки				Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
на 1 января 2024 года	(32 002 493)	(21 378 487)	(30 729 226)	(84 110 206)	776 140 615	116 220 952	46 500 262	938 861 829
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	19 938 446	(19 938 446)	-	-	(242 066 195)	242 066 195	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	34 575 607	(34 575 607)	-	-	(74 467 216)	74 467 216	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	(9 470 701)	9 470 701	-	-	90 251 065	(90 251 065)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(45 069 076)	-	-	(45 069 076)	716 176 760	-	-	716 176 760
Прекращение признания в течение периода	13 057 271	32 844 055	18 930 580	64 831 906	(549 775 460)	(77 229 028)	(21 355 769)	(648 360 257)
Прочие изменения	7 834 209	(85 226 047)	(62 915 505)	(140 307 343)	116 901 720	52 135 188	27 826 699	196 863 607
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период	(13 709 851)	(28 274 130)	(78 560 532)	(120 544 513)	131 487 890	52 254 074	80 938 146	264 680 110
Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:								
Списания	-	-	48 856 211	48 856 211	-	-	(48 856 211)	(48 856 211)
Прочие изменения	-	-	(956 671)	(956 671)	-	-	-	-
на 31 декабря 2024 года	(45 712 344)	(49 652 617)	(61 390 218)	(156 755 179)	907 628 505	168 475 026	78 582 197	1 154 685 728

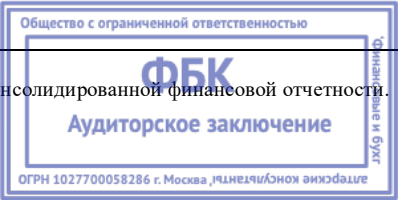
в тысячах рублей	Резерв под ожидаемые кредитные убытки				Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
на 1 января 2023 года	(22 491 819)	(12 235 755)	(27 214 183)	(61 941 757)	591 512 019	80 647 985	42 210 146	714 370 150
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	8 747 945	(8 747 945)	-	-	(148 293 442)	148 293 442	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	18 728 763	(18 728 763)	-	-	(38 416 860)	38 416 860	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	(4 248 713)	4 248 713	-	-	55 076 234	(55 076 234)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(20 530 851)	-	-	(20 530 851)	663 444 602	-	-	663 444 602
Прекращение признания в течение периода	8 876 478	5 444 845	3 214 640	17 535 963	(439 655 302)	(46 130 062)	(6 794 676)	(492 580 040)
Прочие изменения	(2 355 533)	(28 817 108)	(27 938 341)	(59 110 982)	54 056 504	26 902 681	13 259 527	94 218 712
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период	(9 510 674)	(9 142 732)	(43 452 464)	(62 105 870)	184 628 596	35 572 967	44 881 711	265 083 274
Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:								
Списания	-	-	40 591 595	40 591 595	-	-	(40 591 595)	(40 591 595)
Прочие изменения	-	-	(654 174)	(654 174)	-	-	-	-
на 31 декабря 2023 года	(32 002 493)	(21 378 487)	(30 729 226)	(84 110 206)	776 140 615	116 220 952	46 500 262	938 861 829



Кредиты физическим лицам – кредитные карты

в тысячах рублей	Резерв под ожидаемые кредитные убытки				Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
на 1 января 2024 года	(9 691 328)	(8 072 923)	(12 068 808)	(29 833 059)	275 602 709	57 682 908	14 296 306	347 581 923
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	9 122 713	(9 122 713)	-	-	(157 737 255)	157 737 255	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	15 429 817	(15 429 817)	-	-	(46 813 581)	46 813 581	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	(3 666 601)	3 666 601	-	-	50 428 911	(50 428 911)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(5 061 606)	-	-	(5 061 606)	210 531 981	-	-	210 531 981
Прекращение признания в течение периода	16 410 749	8 681 443	12 342 240	37 434 432	(468 521 712)	(63 757 477)	(12 588 652)	(544 867 841)
Прочие изменения	(24 727 681)	(25 759 658)	(22 933 447)	(73 420 786)	461 630 693	32 780 465	(7 350 070)	487 061 088
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период	(7 922 426)	(7 104 510)	(26 021 024)	(41 047 960)	96 332 618	29 517 751	26 874 859	152 725 228
Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:								
Списания	-	-	16 250 119	16 250 119	-	-	(16 250 119)	(16 250 119)
на 31 декабря 2024 года	(17 613 754)	(15 177 433)	(21 839 713)	(54 630 900)	371 935 327	87 200 659	24 921 046	484 057 032

в тысячах рублей	Резерв под ожидаемые кредитные убытки				Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
на 1 января 2023 года	(7 023 691)	(10 590 519)	(13 308 197)	(30 922 407)	194 035 117	61 914 844	18 099 988	274 049 949
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	4 837 862	(4 837 862)	-	-	(92 925 860)	92 925 860	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	11 337 771	(11 337 771)	-	-	(28 824 068)	28 824 068	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	(2 632 104)	2 632 104	-	-	58 964 712	(58 964 712)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(3 626 129)	-	-	(3 626 129)	146 216 000	-	-	146 216 000
Прекращение признания в течение периода	9 956 154	8 545 345	7 004 696	25 506 195	(411 547 561)	(135 475 599)	(7 645 870)	(554 669 030)
Прочие изменения	(11 203 420)	(15 159 762)	(8 195 161)	(34 558 343)	380 860 301	126 106 583	(11 214 255)	495 752 629
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период	(2 667 637)	2 517 596	(12 528 236)	(12 678 277)	81 567 592	(4 231 936)	9 963 943	87 299 599
Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:								
Списания	-	-	13 767 625	13 767 625	-	-	(13 767 625)	(13 767 625)
на 31 декабря 2023 года	(9 691 328)	(8 072 923)	(12 068 808)	(29 833 059)	275 602 709	57 682 908	14 296 306	347 581 923



Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты

в тысячах рублей	Резерв под ожидаемые кредитные убытки				Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
на 1 января 2024 года	(583 849)	(2 953 689)	(1 982 360)	(5 519 898)	749 615 280	48 750 998	4 121 866	802 488 144
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	992 888	(992 888)	-	-	(138 344 971)	138 344 971	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	2 295 821	(2 295 821)	-	-	(20 950 058)	20 950 058	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	(986 346)	986 346	-	-	28 504 423	(28 504 423)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(1 144 955)	-	-	(1 144 955)	375 434 402	-	-	375 434 402
Прекращение признания в течение периода	99 929	871 130	708 311	1 679 370	(168 893 012)	(11 560 539)	(1 008 057)	(181 461 608)
Прочие изменения	239 413	(4 840 456)	(3 176 991)	(7 778 034)	111 467 746	(38 547 231)	(11 657 271)	61 263 244
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период	(799 071)	(1 680 047)	(4 764 501)	(7 243 619)	208 168 588	38 782 720	8 284 730	255 236 038
Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:								
Списания	-	-	1 068 898	1 068 898	-	-	(1 068 898)	(1 068 898)
Прочие изменения	-	-	(30 355)	(30 355)	-	-	-	-
на 31 декабря 2024 года	(1 382 920)	(4 633 736)	(5 708 318)	(11 724 974)	957 783 868	87 533 718	11 337 698	1 056 655 284

в тысячах рублей	Резерв под ожидаемые кредитные убытки				Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
на 1 января 2023 года	(2 258 225)	(217 213)	(664 529)	(3 139 967)	527 720 967	11 887 765	1 804 395	541 413 127
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	938 166	(938 166)	-	-	(52 063 058)	52 063 058	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	533 099	(533 099)	-	-	(4 307 899)	4 307 899	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	(302 115)	302 115	-	-	6 094 113	(6 094 113)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(998 686)	(36 451)	-	(1 035 137)	389 746 426	-	-	389 746 426
Прекращение признания в течение периода	473 777	85 765	422 975	982 517	(151 772 372)	(4 957 633)	(634 491)	(157 364 496)
Прочие изменения	1 563 234	(2 682 838)	(1 640 629)	(2 760 233)	29 889 204	159 820	(920 269)	29 128 755
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период	1 674 376	(2 736 476)	(1 750 753)	(2 812 853)	221 894 313	36 863 233	2 753 139	261 510 685
Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:								
Списания	-	-	435 668	435 668	-	-	(435 668)	(435 668)
Прочие изменения	-	-	(2 746)	(2 746)	-	-	-	-
на 31 декабря 2023 года	(583 849)	(2 953 689)	(1 982 360)	(5 519 898)	749 615 280	48 750 998	4 121 866	802 488 144

Изменения в кредитном риске и прочие изменения включают отчисление в резерв и восстановление резерва по кредитам, перемещенным из одной стадии в другую, для выданных новых кредитов, отнесенных к какой-либо стадии после первоначального признания и для кредитов, отнесенных к определенной стадии на начало периода.

Ниже описаны основные изменения:

- Перевод между Стадией 1, 2 и 3 вследствие того, что по остаткам задолженности наблюдается значительный рост (или снижение) кредитного риска или они становятся кредитно-обесцененными в течение указанного периода, что приводит к «повышению» (или «понижению») и переводу между ОКУ за 12 месяцев и за весь срок;

- Дополнительные резервы на новые финансовые инструменты, отраженные за период, а также освобождение от резервирования для финансовых инструментов, по которым произошло прекращение признания в течение периода;
- Влияние на оценку ОКУ вследствие изменений допущений, заложенных в модели, включая изменения PD, величины кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD) и уровня потерь при дефолте (LGD) за указанный период в результате обновления исходных данных моделей ОКУ;
- Амортизация дисконта по прошествии времени в результате оценки ОКУ на основе приведенной стоимости;
- Пересчет из иностранной валюты активов, выраженных в иностранных валютах, и другие изменения; и
- Списания резервов, связанных с активами, которые были списаны в течение периода.

Ниже в таблице приводится анализ кредитного качества по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>в тысячах рублей</i>	Корпоративные кредиты	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Авансы по лизинговым операциям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Итого
<i>Кредиты и авансы корпоративным клиентам</i>					
Стадия 1					
- Первоклассные	2 889 776 943	25 491 455	847 456	-	2 916 115 854
- Хорошие и стандартные	1 438 271 832	347 011 801	3 289 348	24 084 143	1 812 657 124
- Приемлемые	382 103 083	23 402 977	1 488 341	489 841	407 484 242
- Плохие	9 068 348	-	-	-	9 068 348
Стадия 2	-	-	-	-	-
- не просроченные	-	-	-	-	-
- Первоклассные	249 402 104	1 175 389	-	20 029 372	270 606 865
- Хорошие и стандартные	321 874 569	22 728 144	1 073 135	10 212 979	355 888 827
- Приемлемые	149 509 950	2 892 034	-	20 029 372	172 431 356
- Плохие	4 299 256	-	-	-	4 299 256
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 954 420	-	-	-	4 954 420
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	7 235 165	20 212 076	-	-	27 447 241
Стадия 3	-	-	-	-	-
- не просроченные	1 733 605	413 822	-	-	2 147 427
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 295 093	9 727	-	-	3 304 820
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 139 086	103 120	-	-	2 242 206
- с задержкой платежа свыше 90 дней	63 626 031	5 678 407	-	-	69 304 438
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	5 527 289 485	449 118 952	6 698 280	74 845 707	6 057 952 424
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(91 084 552)	(7 388 212)	-	(7 386)	(98 480 150)
Итого кредитов и авансов клиентам	5 436 204 933	441 730 740	6 698 280	74 838 321	5 959 472 274

Ниже в таблице приводится анализ кредитного качества по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>в тысячах рублей</i>	Корпоративные кредиты	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Авансы по лизинговым операциям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Итого
<i>Кредиты и авансы корпоративным клиентам</i>					
Стадия 1					
- Первокласные	1 654 197 070	33 342 600	5 796 580	4 531 840	1 697 868 090
- Хорошие и стандартные	1 194 798 573	309 003 447	10 144 797	-	1 513 946 817
- Приемлемые	302 395 128	8 804 610	216 296	-	311 416 034
- Плохие	10 820 427	-	-	-	10 820 427
Стадия 2					
- не просроченные					
- Первокласные	157 704 290	783 426	423 345	113 151	159 024 212
- Хорошие и стандартные	314 202 250	2 082 479	119 115	-	316 403 844
- Приемлемые	90 729 123	211 143	-	-	90 940 266
- Плохие	16 279 583	-	-	-	16 279 583
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 241 769	-	-	-	2 241 769
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 503 237	8 792 711	-	-	11 295 948
Стадия 3					
- не просроченные	2 587 250	81 401	-	-	2 668 651
- с задержкой платежа менее 30 дней	185 608	31 272	-	-	216 880
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	403 639	396 258	-	-	799 897
- с задержкой платежа свыше 90 дней	57 137 995	2 324 156	-	-	59 462 151
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 806 185 942	365 853 503	16 700 133	4 644 991	4 193 384 569
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(65 214 681)	(3 053 455)	-	(16 973)	(68 285 109)
Итого кредитов и авансов клиентам	3 740 971 261	362 800 048	16 700 133	4 628 018	4 125 099 460

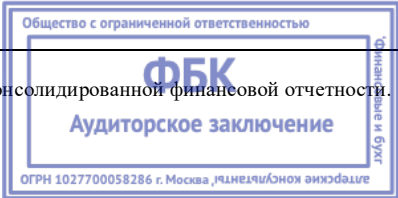
Ниже приводится анализ кредитной задолженности физических лиц по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

в тысячах рублей	Кредиты физическим лицам – персональные кредиты с погашением в рассрочку	Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	Кредиты физическим лицам – кредитные карты	Кредиты физическим лицам – автокредитование	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") физическим лицам	Итого
Кредиты и авансы физическим лицам							
Стадия 1							
- Первоклассные	39 776 772	889 203 681	2 099 225	10 594 740	41	-	941 674 459
- Хорошие и стандартные	357 065 300	66 323 852	105 547 984	71 437 963	26 421	14 222 588	614 624 108
- Приемлемые	283 366 234	149 703	124 608 980	26 613 220	4 161	-	434 742 298
- Плохие	227 420 199	2 106 632	139 679 138	14 235 107	23	-	383 441 099
Стадия 2							
- не просроченные							
- Первоклассные	232 647	22 001 081	13 638	28 095	-	-	22 275 461
- Хорошие и стандартные	2 323 423	14 725 477	1 012 047	999 274	6 970 900	-	26 031 121
- Приемлемые	10 794 278	4 630 338	6 050 149	2 151 819	825	-	23 627 409
- Плохие	134 065 512	38 698 481	69 586 261	5 155 050	725	-	247 506 029
- с задержкой платежа менее 30 дней	6 811 694	4 211 638	4 004 800	340 350	-	-	15 368 482
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	14 247 472	3 266 703	6 533 764	1 032 749	161	-	25 080 849
Стадия 3							
- не просроченные	16 896 408	1 600 757	434 634	71 874	416	-	19 004 089
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 830 041	737 291	726 422	52 883	94	-	4 346 731
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	5 892 315	566 969	1 437 571	166 417	16	-	8 063 288
- с задержкой платежа свыше 90 дней	52 963 433	8 432 681	22 322 419	2 376 518	1 669	-	86 096 720
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 154 685 728	1 056 655 284	484 057 032	135 256 059	7 005 452	14 222 588	2 851 882 143
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(156 755 179)	(11 724 974)	(54 630 900)	(5 254 154)	(70 230)	-	(228 435 437)
Итого кредитов и авансов клиентам	997 930 549	1 044 930 310	429 426 132	130 001 905	6 935 222	14 222 588	2 623 446 706

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

в тысячах рублей	Кредиты физическим лицам – персональные кредиты с погашением в рассрочку	Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	Кредиты физическим лицам – кредитные карты	Кредиты физическим лицам – автокредитование	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") физическим лицам	Итого
Кредиты и авансы физическим лицам							
Стадия 1							
- Первоклассные	80 250 727	636 890 524	10 542 383	3 580 704	4 669	-	731 269 007
- Хорошие и стандартные	365 103 187	112 042 423	110 161 135	41 913 718	219 464	14 725 402	644 165 329
- Приемлемые	220 556 303	134 690	83 628 793	15 045 835	136 480	-	319 502 101
- Плохие	110 230 398	547 643	71 270 398	8 704 182	143 147	-	190 895 768
Стадия 2							
- не просроченные							
- Первоклассные	828 932	9 201 950	67 122	3 843	100	-	10 101 947
- Хорошие и стандартные	11 421 984	5 731 150	2 203 945	142 139	2 812 454	-	22 311 672
- Приемлемые	19 081 189	1 896 354	6 368 592	430 724	13 631	-	27 790 490
- Плохие	77 595 013	11 182 180	43 417 479	1 706 486	71 533	-	133 972 691
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 148 189	8 982 750	1 624 090	78 242	3 145	-	12 836 416
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	5 145 645	11 756 614	4 001 680	506 556	9 701	-	21 420 196
Стадия 3							
- не просроченные	17 824 005	777 387	397 357	23 836	2 828	-	19 025 413
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 056 873	138 443	230 831	21 862	959	-	2 448 968
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 563 194	315 336	976 558	60 259	1 915	-	4 917 262
- с задержкой платежа свыше 90 дней	23 056 190	2 890 700	12 691 560	1 098 987	33 680	-	39 771 117
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	938 861 829	802 488 144	347 581 923	73 317 373	3 453 706	14 725 402	2 180 428 377
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(84 110 206)	(5 519 898)	(29 833 059)	(2 695 778)	(99 629)	-	(122 258 570)
Итого кредитов и авансов клиентам	854 751 623	796 968 246	317 748 864	70 621 595	3 354 077	14 725 402	2 058 169 807

В течение 2023 года кредиты физическим лицам, которые воспользовались кредитными каникулами и возможностью снижения ежемесячного платежа, выросли с 49 881 545 тысячи рублей на 31 декабря 2023 до 65 233 672 тысяч рублей на 31 декабря 2024 года. Большинство таких кредитов были отнесены к Стадии 1. Группа применила по ним более консервативный подход к оценке ОКУ, который привел к более высоким ставкам ОКУ по таким кредитам по сравнению со стандартными кредитами.



Приведенные выше рейтинги для текущих необесцененных кредитов представляют собой агрегированные результаты системы оценки заёмщиков, используемой Группой. Категория кредитов с хорошим рейтингом представляет собой высококачественные кредиты с самой высокой оценкой, категория кредитов со средним рейтингом – кредиты среднего качества со средней оценкой, а категория кредитов с низким рейтингом – кредиты, потенциально требующие контроля.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются способность заемщиков обслуживать свой долг, просроченный статус по выплате основного долга и процентов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года общий объем кредитов и авансов клиентам, выданных десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков), составил 1 480 350 685 тысяч рублей (2023 г.: 935 228 739 тысяч рублей) или 16.6% (2023 г.: 14.7%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам Группы до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля.

Предусмотренная договором сумма кредитов и авансов клиентам, которые были списаны, но в отношении которых все еще проводятся мероприятия по обращению взыскания:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2024	2023
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	25 351 548	35 603 848
Кредиты и авансы физическим лицам	61 763 974	49 382 338
Итого кредиты и авансы клиентам	87 115 522	84 986 186

Политика Группы состоит в том, чтобы завершить инициированные мероприятия по обращению взыскания, даже при том, что кредиты были списаны, так как отсутствуют разумные основания ожидать их возврата.

Ниже представлен анализ инвестиций в финансовую аренду до и после вычета расчетного резерва под ожидаемые кредитные убытки / резерва под обесценение по срокам погашения:

в тысячах рублей	Менее 1 года	Менее 2 лет	Менее 3 лет	Менее 4 лет	Менее 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг на 31 декабря 2024 года	214 542 972	167 946 899	116 782 045	75 022 727	54 005 745	127 564 475	755 864 863
За вычетом будущего дохода по лизингу	(89 248 156)	(64 676 624)	(44 394 807)	(30 859 317)	(21 792 347)	(55 774 660)	(306 745 911)
Чистые инвестиции в лизинг на 31 декабря 2024 года	125 294 816	103 270 275	72 387 238	44 163 410	32 213 398	71 789 815	449 118 952

в тысячах рублей	Менее 1 года	Менее 2 лет	Менее 3 лет	Менее 4 лет	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг на 31 декабря 2023 года	167 320 674	125 435 393	91 227 114	56 022 669	27 651 089	57 682 827	525 339 766
За вычетом будущего дохода по лизингу	(57 593 381)	(39 053 166)	(24 596 392)	(14 573 861)	(8 819 409)	(14 850 054)	(159 486 263)
Чистые инвестиции в лизинг на 31 декабря 2023 года	109 727 293	86 382 227	66 630 722	41 448 808	18 831 680	42 832 773	365 853 503

Финансовый результат воздействия обеспечения представлен путем раскрытия воздействия обеспечения и других инструментов поддержания кредитного качества на оценочный резерв под кредитные убытки, отраженный на конец отчетного периода. Без обеспечения и других инструментов поддержания кредитного качества оценочный резерв под кредитные убытки был бы выше на следующие суммы:

(в тысячах рублей)	2024	2023
Корпоративные кредиты	7 164 870	11 877 066
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	25 748 538	14 303 000
Авансы по лизинговым операциям	51 925	75 000
Кредиты физическим лицам – персональные кредиты с погашением в рассрочку	-	-
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	-	-
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	-	-
Кредиты физическим лицам - автокредитование	-	-
Итого разница по резерву под обесценение кредитов	32 965 333	26 255 066

Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО» и ипотечные кредиты не включены в вышеприведенную таблицу, поскольку Группа не выдает эти инструменты без обеспечения.

В ходе своей обычной деятельности Группа получает залог и/или гарантии и поручительства по кредитам юридическим лицам. Приемлемый залог включает недвижимость, имущество, оборудование, товарно-материальные запасы, ценные бумаги, контрактные права и некоторые другие активы. Гарантии и поручительства могут предоставляться контролирующими акционерами, государственными предприятиями, банками и прочими платежеспособными юридическими лицами.

На 31 декабря 2024 года корпоративные кредиты в сумме 3 419 981 709 тысяч рублей (2023 г.: 2 479 499 766 тысяч рублей) не были обеспечены (или имели обеспечение, в соответствии с условиями которого не разрешается классификация кредита как «обеспеченный» на основе критериев Группы). Кредиты в сумме 346 559 710 тысяч рублей (2023 г.: 189 399 705 тысяч рублей) были обеспечены только гарантией третьих лиц. В этом случае гаранты считаются связанными сторонами самого заемщика.

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года большинство кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса были обеспечены залогом или гарантиями (поручительствами). Дебиторская задолженность по лизингу была обеспечена лизинговым оборудованием, право собственности на которое обычно сохраняется Группой на протяжении срока договора лизинга.

Договоры покупки и обратной продажи «обратное РЕПО» фактически обеспечены ценными бумагами,

приобретенными в соответствии с этими договорами. По состоянию на 31 декабря 2024 года договоры покупки и обратной продажи «обратное РЕПО» были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного РЕПО» со справедливой стоимостью 105 479 311 тысяч рублей (2023 г.: 19 987 245 тысяч рублей). По всем из них Группа имела право продажи или перезалога (Примечание 28).

Кредитные карты, кредиты наличными с рассрочкой платежа и потребительские кредиты физическим лицам не обеспечены. Ипотечные кредиты физическим лицам обеспечиваются соответствующей приобретаемой недвижимостью.

Для целей оценки Группа классифицировала все суммы в составе кредитов и авансов клиентам как финансовые активы по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам раскрыта в Примечании 32.

12 Инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания

(в тысячах рублей)	2024	2023
Инвестиции		
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 145 446 798	532 138 669
Долговые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	395 357 362	319 996 180
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	14 566 407
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	(14 574 878)	(19 475 362)
Итого инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания	1 526 229 282	847 225 894

Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже представлен анализ кредитного качества долговых инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

(в тысячах рублей)	Облигации и еврооблигации Российской Федерации	
	2024	2023
- Первокласные	1 145 446 798	532 138 669
Итого долговые инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 145 446 798	532 138 669

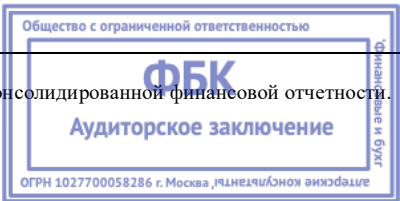
В целях оценки ОКУ остатки по долговым инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включаются в Стадию 1. ОКУ для таких остатков представляют незначительную сумму, вследствие этого Группа не отражала оценочные резервы под кредитные убытки для долговых инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ниже представлена информация о долговых инвестициях, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года		
Сроки погашения	Купонный доход	Доходность к погашению		Сроки погашения	Купонный доход	Доходность к погашению
Облигации и еврооблигации Российской Федерации	с дек. 2025 по сент. 2038	от 2.8 % до 21.3%	от 10.6% до 23.8%	с апр. 2024 по апр. 2035	от 2.8 % до 15.4%	от 8.0% до 15.8%

Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

Корпоративные облигации и корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными, в основном, крупными российскими и европейскими компаниями и свободно обращающимися в Российской Федерации.



Ниже представлена информация о долговых инвестициях, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Сроки погашения	Купонный доход	Доходность к погашению	Сроки погашения	Купонный доход	Доходность к погашению
Корпоративные облигации	с янв. 2025 по июль 2029	от 2.6% до 27.5%	от 2.5% до 27.4%	с янв. 2024 по май 2033	от 2.0% до 21.0%	от 2.1% до 21.0%
Облигации и еврооблигации	с мая 2026 по март 2033 февр. 2027	от 4.3% до 8.2% 2.2%	от 5.2% до 10.3% 2.2%	с фев. 2024 по март 2033	от 4.3% до 8.2%	от 5.1% до 10.7%
Российской Федерации				с янв. 2024 по фев. 2028	от 2.2% до 8.8%	от 2.2% до 8.6%
Корпоративные еврооблигации						

Оценочная справедливая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе переданных без прекращения признания представлена в Примечании 32.

13 Прочие финансовые активы

(в тысячах рублей)	Прим.	2024	2023
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости			
Начисленное агентское вознаграждение		743 001	4 559 343
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		796 505	1 067 524
Прочие		22 885 790	20 141 956
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(10 954 705)	(8 966 218)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		13 470 591	16 802 605
Прочие финансовые активы, подлежащие обязательной оценке по справедливой			
Производные финансовые инструменты		29 911 165	20 590 154
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами		2 501 837	3 270 849
Конверсионные операции		1 561 238	-
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через		33 974 240	23 861 003
Итого прочих финансовых активов		47 444 831	40 663 608

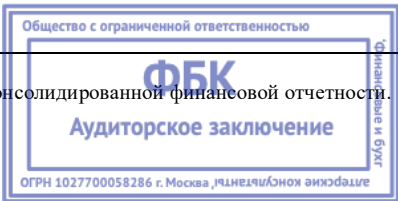
На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа удерживала полученные от контрагентов депозиты до востребования в качестве обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами и операциям с ценными бумагами. См. Примечания 16 и 17.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов раскрыта в Примечании 32.

14 Прочие активы

(в тысячах рублей)	2024	2023
Дебиторская задолженность	45 792 205	38 341 696
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	10 118 873	23 649 664
Инвестиционное имущество	25 614 837	4 760 598
Обеспечение, полученное в собственность в порядке обращения взыскания на предмет залога по кредитным договорам, не исполненным в установленный срок	13 407 848	7 185 872
Гудвил	7 764 378	-
Драгоценные металлы	4 972 860	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(28 831 152)	(28 372 991)
Итого прочих активов	78 839 849	45 564 839

В четвертом квартале 2024 года Группа приобрела здания в центре Москвы. Эти здания используются для сдачи в операционную аренду и включаются в инвестиционную недвижимость.



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

(в тысячах рублей)	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы	Торговая марка	Отношения с клиентами	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	33 661 573	23 368 102	5 310 515	62 340 190	49 386 113	-	-	11 101 455	122 827 758
Стоимость или оценка									
Остаток на начало года	41 140 266	56 939 481	5 310 515	103 390 262	76 229 785	-	-	20 353 340	199 973 387
Переоценка	3 707 545	-	-	3 707 545	-	-	-	-	3 707 545
Перевод в другую категорию активов	(1 315 637)	9 189 115	(4 559 523)	3 313 955	(3 313 955)	-	-	-	-
Поступления	8 871 444	13 022 763	23 356 959	45 251 166	40 883 119	-	-	7 027 810	93 162 095
Объединение бизнеса	-	102 383	-	102 383	4 373 374	4 530 548	4 110 470	137 419	13 254 194
Выбытия	(240 204)	(3 940 620)	-	(4 180 824)	(2 504 594)	-	-	(1 497 227)	(8 182 645)
Остаток на конец года	52 163 414	75 313 122	24 107 951	151 584 487	115 667 729	4 530 548	4 110 470	26 021 342	301 914 576
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	7 478 693	33 571 379	-	41 050 072	26 843 672	-	-	9 251 885	77 145 629
Переоценка	619 435	-	-	619 435	-	-	-	-	619 435
Амортизационные отчисления	1 393 429	6 716 854	-	8 110 283	14 249 170	-	-	3 688 492	26 047 945
Перевод в другую категорию активов	335 548	(1 566 580)	-	(1 231 032)	1 231 032	-	-	-	-
Выбытия	(99 193)	(3 770 689)	-	(3 869 882)	(2 430 517)	-	-	(1 079 411)	(7 379 810)
Остаток на конец года	9 727 912	34 950 964	-	44 678 876	39 893 357	-	-	11 860 966	96 433 199
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	42 435 502	40 362 158	24 107 951	106 905 611	75 774 372	4 530 548	4 110 470	14 160 376	205 481 377

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 2 694 724 тысяч рублей (2023 г.: 330 095 тысяч рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Группы. В случае если бы активы отражались по стоимости приобретения за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2023 года составила бы 39 740 778 тысячи рублей (2023 г.: 28 940 307 тысячи рублей).

(в тысячах рублей)	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	37 018 360	18 914 119	4 644 557	60 577 036	31 959 203	9 224 774	101 761 013
Стоимость или оценка							
Остаток на начало года	44 043 692	50 097 278	4 644 557	98 785 527	49 298 701	16 121 766	164 205 994
Перемещения между категориями	733 720	3 497 304	(4 231 024)	-	-	-	-
Поступления	1 091 176	7 320 028	4 896 982	13 308 186	29 114 267	5 185 400	47 607 853
Выбытия	(4 728 322)	(3 975 129)	-	(8 703 451)	(2 183 183)	(953 826)	(11 840 460)
Остаток на конец года	41 140 266	56 939 481	5 310 515	103 390 262	76 229 785	20 353 340	199 973 387
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	7 025 332	31 183 159	-	38 208 491	17 339 498	6 896 992	62 444 981
Амортизационные отчисления	1 058 519	5 991 606	-	7 050 125	11 448 105	3 153 303	21 651 533
Выбытия	(605 158)	(3 603 386)	-	(4 208 544)	(1 943 931)	(798 410)	(6 950 885)
Остаток на конец года	7 478 693	33 571 379	-	41 050 072	26 843 672	9 251 885	77 145 629
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	33 661 573	23 368 102	5 310 515	62 340 190	49 386 113	11 101 455	122 827 758

16 Средства других банков

<i>(в тысячах рублей)</i>	2024	2023
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	14 267 398	15 175 640
Срочные депозиты других банков	275 496 435	155 089 238
Договоры "репо"	341 346 430	171 694 968
Итого средств других банков	631 110 263	341 959 846

По состоянию на 31 декабря 2024 года общая сумма десяти крупнейших остатков по средствам других банков составила 554 650 595 тысяч рублей (2023 г.: 320 640 872 тысяч рублей), или 87.9% (2023 г.: 93.8%) от общей суммы средств других банков.

На 31 декабря 2024 срочные депозиты включают средства Банка России на сумму 23 474 468 тысяч рублей (2023 г.: 6 553 566 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 договоры продажи и обратного выкупа включают договоры, обеспеченные долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в сумме 209 692 015 тыс. рублей (2023 г.: 0 тысяч рублей) и договоры, обеспеченные КСУ в сумме 131 654 415 тысяч рублей (2023 г.: 171 694 968 тысяч рублей).

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2024 года договоры продажи и обратного выкупа были фактически обеспеченные Клиринговыми сертификатами участия (КСУ).

На 31 декабря 2024 года договоры «репо» с центральным контрагентом были фактически обеспечены КСУ номинальной стоимостью 148 033 454 тысяч рублей (2023 г.: 180 186 420 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года срочные депозиты других банков включают депозиты до востребования в сумме 27 703 504 тысяч рублей (2023 г.: 2 963 245 тысяч рублей), полученные Группой в качестве обеспечения по сделкам с производными инструментами и операциям с ценными бумагами с другими банками.

Оценочная справедливая стоимость средств других банков представлена в Примечании 32.

17 Средства клиентов

<i>(в тысячах рублей)</i>	2024	2023
Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	1 036 738 377	1 017 743 190
- Срочные вклады	2 632 292 099	2 023 557 450
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	25 398 419	23 796 592
- Срочные вклады	789 021 463	501 538 624
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 563 343 524	1 549 419 501
- Срочные вклады	3 069 528 730	1 576 325 602
Итого средств клиентов	9 116 322 612	6 692 380 959

По состоянию на 31 декабря 2024 года общая сумма десяти крупнейших остатков средств клиентов составляла 1 046 080 155 тысяч рублей (2023 г.: 815 739 480 тысяч рублей), или 11.5% (2023 г.: 12.2%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в средствах клиентов отражены остатки в сумме 12 980 141 тысяч рублей (2023 г.: 2 457 062 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 28.

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства клиентов включают гарантийные депозиты до востребования в сумме 1 803 151 тысяч рублей (2023 г.: 483 491 тысяч рублей), полученные Группой в качестве обеспечения по сделкам с производными инструментами и операциям с ценными бумагами с клиентами.

По состоянию на 31 декабря 2024 года сделки РЕПО в сумме 3 784 922 тысяч рублей (2023 г.: 1 954 295 тысяч рублей) были обеспечены ценными бумагами по договорам обратного РЕПО со справедливой стоимостью 3 246 858 тысяч рублей (2023 г.: 1 954 295 тысяч рублей).

Оценочная справедливая стоимость представлена в Примечании 32.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах рублей)</i>	2024	2023
Долговые обязательства в рублях и других валютах	88 645 251	152 935 205
Цифровые финансовые активы	64 313 554	18 792 297
Векселя	36 106 624	28 065 255
Облигации участия в займе	29 764 750	29 506 897
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	218 830 179	229 299 654

Долговые обязательства с номиналом в рублях и других валютах. Ниже представлена информация о долговых обязательствах с номиналом в рублях и других валютах на 31 декабря 2024 года:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Купон в процентах годовых	Эффективная процентная ставка	в тысячах рублей	
					Амортизированная стоимость	Сумма выкупленных долговых обязательств
30-май-2023	30-ноя-2025	-	9.60%	9.83%	13 103 642	-
21-фев-2024	17-фев-2027	-	13.80%	14.55%	11 166 599	-
30-ноя-2023	26-ноя-2026	-	13.25%	13.93%	11 128 265	-
20-июл-2023	20-янв-2026	-	10.20%	10.47%	10 455 811	-
16-фев-2023	17-фев-2025	-	9.35%	9.58%	10 343 548	-
22-апр-2024	19-апр-2027	-	14.61%	15.44%	10 280 608	-
6-апр-2023	7-апр-2025	-	9.70%	9.95%	10 225 257	-
8-фев-2022	10-фев-2025	-	10.20%	10.48%	4 157 760	-
23-январь-2017	5-январь-2032	15-январь-2025	9.30%	9.51%	3 528 521	-
12-ноя-2024	9-ноя-2027	-	24.00%	26.49%	1 029 735	(478 745)
2-окт-2017	13-окт-2032	13-окт-2026	13.05%	13.37%	992 528	-
21-фев-2018	4-мар-2033	3-мар-2027	13.20%	13.55%	201 791	-
6-мар-2018	17-мар-2033	15-сен-2027	18.30%	19.13%	151 055	-
2-дек-2014	13-ноя-2029	22-май-2025	15.95%	16.62%	18 704	-
31-окт-2023 - 27-дек-2024	12-ноя-2025 - 19-сен-1931	-	до 12.9%	до 12.9%	2 349 154	(8 982)
Итого долговых обязательств с номиналом в рублях и других валютах					89 132 978	(487 725)

Ниже представлена информация о долговых обязательствах с номиналом в рублях и других валютах на 31 декабря 2023 года:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Купон в процентах годовых	Эффективная процентная ставка	в тысячах рублей	
					Амортизированная стоимость	Сумма выкупленных долговых обязательств
8-июн-2021	10-дек-2024	-	7.30%	7.44%	20 081 381	-
28-ноя-2022	29-ноя-2024	-	9.25%	9.48%	15 117 480	-
2-июн-2021	4-июн-2024	-	7.15%	7.29%	15 077 614	-
30-май-2023	30-ноя-2025	-	9.60%	9.83%	13 103 820	-
19-фев-2021	22-фев-2024	-	6.20%	6.30%	12 263 619	-
30-ноя-2023	26-ноя-2026	-	13.25%	13.93%	11 119 394	-
22-дек-2022	23-дек-2024	-	4.00%	4.06%	10 697 300	-
20-ноя-2023	20-янв-2026	-	10.20%	10.47%	10 454 566	-
16-фев-2023	17-фев-2025	-	9.35%	9.58%	10 341 764	-
6-апр-2023	7-апр-2025	-	9.70%	9.95%	10 223 479	-
6-мар-2018	17-мар-2033	9-сен-2024	7.75%	7.91%	5 808 106	-
8-фев-2022	10-фев-2025	-	10.20%	10.48%	4 156 943	-
23-янв-2017	5-янв-2032	15-янв-2025	9.30%	9.51%	3 526 229	-
2-дек-2014	13-ноя-2029	24-май-2024	8.85%	8.99%	2 583 413	-
16-апр-2021	18-апр-2024	-	7.00%	7.14%	1 926 576	-
21-фев-2018	4-мар-2033	28-фев-2024	6.15%	6.22%	1 897 558	-
2-окт-2017	13-окт-2032	13-окт-2026	13.05%	13.37%	993 212	-
18-сен-2014	30-авг-2029	9-сен-2024	8.90%	9.11%	378 406	-
30-май-2017	11-май-2032	23-май-2024	8.85%	9.10%	311 922	-
31-авг-2023 - 8-дек-2023	22-сен-2024 - 29-ноя-2026	-	до 13.00%	до 13.59%	2 872 423	-
Итого долговых обязательств с номиналом в рублях и других валютах					152 935 205	-

Цифровые финансовые активы. На 31 декабря 2024 года Группа разместила несколько выпусков цифровых финансовых активов в совокупном объеме 64 313 554 тысяч рублей (2023 г.: 18 792 297 тысяч рублей). Выпущенные цифровые финансовые активы имеют процентную ставку (от 17% до 22%) или процентную ставку, привязанную к ключевой ставке Банка России, и имеют предусмотренный договором срок погашения от двух месяцев до трех лет. Цифровые финансовые активы оцениваются как долговые финансовые инструменты по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Векселя. Векселя включают ценные бумаги, выпущенные Группой с дисконтом к номиналу или с начислением процентов.

Облигации участия в займе.

Ниже представлена информация об облигациях участия в займе на 31 декабря 2024 года:

Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Валюта	в тысячах рублей			
					Номинал	Поступления от выпуска за вычетом расходов	Амортизированная стоимость	Сумма выкупленных долговых обязательств
9-ноя-2023	30-янв-2025	6.75%	6.90%	RUR	12 313 600	12 310 837	12 658 777	-
20-дек-2023	4-авг-2025	7.85%	8.06%	RUR	8 437 900	8 435 137	8 704 612	-
30-янв-2020	30-янв-2025	6.75%	6.90%	RUR	2 686 400	14 975 682	3 196 593	-
4-авг-2021	4-авг-2025	7.85%	8.06%	RUR	1 562 100	9 979 598	1 822 300	-
6-фев-2019	6-авг-2022	9.35%	9.68%	RUR	10 000 000	9 968 567	3 382 468	-
Итого облигаций участия в займе							29 764 750	-

Ниже представлена информация об облигациях участия в займе на 31 декабря 2023 года:

Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Валюта	в тысячах рублей			Сумма выкупленных долговых обязательств
					Номинал	Поступления от выпуска за вычетом расходов	Амортизированная стоимость	
9-ноя-2023	30-янв-2025	6.75%	6.90%	RUR	12 313 600	12 313 600	12 659 920	-
20-дек-2023	4-авг-2025	7.85%	8.06%	RUR	8 437 900	8 437 900	8 706 530	-
30-янв-2020	30-янв-2025	6.75%	6.90%	RUR	15 000 000	14 975 682	15 675 106	(12 653 740)
4-авг-2021	4-авг-2025	7.85%	8.06%	RUR	10 000 000	9 979 598	10 435 266	(8 698 653)
6-фев-2019	6-авг-2022	9.35%	9.68%	RUR	10 000 000	9 968 567	3 382 468	-
Итого облигаций участия в займе							50 859 290	(21 352 393)

Санкции и регуляторные ограничения, введенные регулируемыми органами иностранных государств, и соответствующие действия иностранных финансовых учреждений, не позволили Группе выполнить свои платежные обязательства по облигациям участия в займе со сроком погашения в августе 2022 года, объем выпуска которых по номиналу составлял 10 000 000 тысяч рублей, в соответствии с условиями и порядком совершения платежей, предусмотренными в соответствующей документацией по выпуску данных облигаций. При этом в соответствии с действующим российским законодательством Группа произвела выплату держателям, права которых в отношении данных облигаций, учитываются в российских депозитариях, и обязательства Группы на данную сумму считаются надлежащим образом исполненными.

Как ответственный заемщик, Группа твердо намерена выполнить свои платежные обязательства по упомянутым выше облигациям участия в займе, как только это станет технически и юридически возможным, и продолжит взаимодействовать с регулируемыми органами и иностранными финансовыми учреждениями с целью выполнения своих обязательств по данным облигациям.

В соответствии с российским законодательством, вступившим в силу в мае 2023 года, в которое в декабре 2023 года были внесены поправки, российские юридические лица, имеющие обязательства по еврооблигациям, обязаны исполнить свои обязательства перед владельцами еврооблигаций, права которых учитываются в российских депозитариях, путем выпуска замещающих облигаций до 1 июля 2024 года. Процентная ставка, график купонных выплат, срок погашения облигаций и их номинальная стоимость должны быть аналогичны соответствующим параметрам еврооблигаций.

В ноябре 2023 год Группа выпустила облигации участия в займе в объеме 12 313 600 тысяч рублей для замены 82% облигаций участия в займе, подлежащих погашению в январе 2025 года, в номинальном объеме 15 000 000 тысяч рублей. В декабре 2023 года Группа выпустила облигации участия в займе в объеме 8 437 900 тысяч рублей для замены 84% облигаций участия в займе, подлежащих погашению в августе 2025 года в номинальном объеме 10 000 000 тысяч рублей.

Группа продолжает начислять проценты по облигациям участия в займе, права на которые учитываются за пределами Российской Федерации и по которым не были выплачены проценты в соответствии с Указом Президента РФ № 529 от 8 августа 2022 года. Неисполненные обязательства по процентам на 31 декабря 2024 в сумме 796 066 тысяч рублей (2023 г.: 538 067 тысяч рублей) отражены как обязательства по облигациям участия в займе с неопределенным сроком в разбивке по срокам погашения.

В Примечании 2 представлены ожидания руководства в отношении обслуживания облигаций участия в займе.

Оценочная справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг раскрыта в Примечании 32.

19 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	2024	2023
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	96 506 496	71 968 312
Обязательства по аренде	14 866 426	11 686 075
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 562 520	45 765 492
Итого прочих финансовых обязательств	169 935 442	129 419 879

На 31 декабря 2024 года прочие финансовые обязательства по ССПУ включают в себя корпоративные депозиты со встроенными долевыми свопами на сумму 7 440 809 тысяч рублей (2023 г.: 1 805 231 тысяч рублей) и структурированные облигации в сумме сумма 38 853 598 тысяч рублей (2023 г.: 28 695 769 тысяч рублей).

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств дана в Примечании 32.

20 Прочие обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	2024	2023
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	20 772 316	33 194 044
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	10 156 510	5 679 578
Начисленные расходы	10 080 751	7 087 506
Итого прочих обязательств	41 009 577	45 961 128

21 Уставный капитал

<i>(в тысячах рублей)</i>	2024			2023		
	Количество акций, штук	Общая сумма уставного капитала, в тысячах рублей	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Общая сумма уставного капитала, в тысячах рублей	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Общая сумма уставного капитала на 1 января	59 587 623	59 587 623	62 677 934	59 587 623	59 587 623	62 677 934
Общая сумма уставного капитала на 31 декабря	59 587 623	59 587 623	62 677 934	59 587 623	59 587 623	62 677 934

По состоянию на 31 декабря 2024 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 59 587 623 тысячи рублей и включал 59 587 623 обыкновенных акций (2023 г.: 59 587 623 тысячи рублей / 59 587 623 акций).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взнос в капитал превосходит номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию на 31 декабря 2024 года добавочный капитал Группы (скорректированный с учетом инфляции) составил 11 525 541 тысячу рублей (2023 г.: 11 525 541 тысячу рублей).

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	727 129 873	320 841 553
Кредиты и авансы физическим лицам	485 662 306	256 542 468
Долговые инвестиции, оцениваемые по ССПСД, в том числе переданные без прекращения признания	112 083 214	34 867 470
Средства в других банках	62 249 885	43 961 389
Инвестиции, оцениваемые по АС, в том числе переданные без прекращения признания	41 662 186	23 348 584
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	1 428 787 464	679 561 464
Прочие аналогичные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	87 792 265	55 098 109
Долговые торговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, в том числе переданные без прекращения признания	9 929 320	4 740 555
Итого прочие аналогичные доходы	97 721 585	59 838 664
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	442 472 483	170 668 507
Срочные счета физических лиц	300 151 283	72 348 853
Текущие клиентские счета	120 554 560	84 533 385
Средства других банков	95 995 511	15 168 318
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 215 463	15 593 650
Синдицированные и прочие кредиты	5 172 031	6 866 114
Субординированные кредиты	5 864 277	5 369 787
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	996 425 608	370 548 614
Прочие аналогичные расходы	1 474 255	913 755
Расходы, непосредственно связанные с лизингом и страхованием вкладов	25 337 703	17 125 205
Чистые процентные доходы	503 271 483	350 812 554

Расходы, связанные со страхованием вкладов, представляют собой регулярные взносы в Агентство по страхованию вкладов.

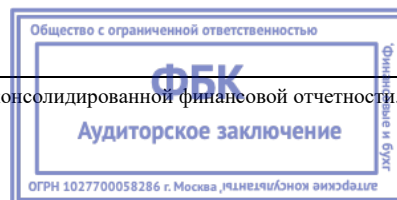
23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2024	2023
Комиссионные доходы		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами		
- эквайринг, комиссии платежных систем и прочие подобные комиссии	26 325 854	30 308 733
- комиссии за услуги	21 923 086	19 310 614
- операции с наличными денежными средствами	7 267 044	7 646 479
Комиссии по расчетам по операциям	58 429 433	47 029 034
Агентская комиссия по продаже страховых и инвестиционных продуктов	55 077 501	42 323 160
Комиссии за ведение счета	32 124 128	25 593 988
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного	13 705 423	8 289 536
Комиссии по брокерским, депозитарным и инвестиционно-банковским операциям	10 071 735	4 510 840
Комиссии по расчетным операциям в иностранных валютах	6 280 820	2 776 803
Комиссия по кассовым и валютным операциям	4 667 580	4 491 326
Прочие	4 499 188	5 448 795
Итого комиссионных доходов	240 371 792	197 729 308
Комиссионные расходы		
Комиссии, взимаемые платежными системами, и прочие подобные комиссии	65 338 509	40 728 826
Комиссии за агентские услуги	18 343 509	11 262 471
Комиссии по расчетным операциям	5 546 999	2 747 098
Комиссии по операциям с ценными бумагами	815 792	583 665
Комиссии за консультационные услуги	892 607	714 722
Комиссия по кассовым и валютным операциям	686 158	438 050
Прочие	5 104	4 839
Итого комиссионных расходов	91 628 678	56 479 671
Чистый комиссионный доход	148 743 114	141 249 637

24 Операционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2024	2023
Затраты на содержание персонала	156 565 999	123 905 853
Реклама и маркетинг	38 305 645	23 991 197
Амортизация	26 047 945	21 651 533
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	15 642 729	10 508 791
Консультационные и профессиональные услуги	9 866 012	6 847 444
Компьютерные и телекоммуникационные расходы	6 808 952	4 482 460
Административные расходы	2 648 443	1 791 997
Расходы на ремонт и содержание	1 978 602	1 483 349
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 306 738	1 047 878
Командировочные расходы	692 208	407 854
Расходы по аренде	496 184	725 200
Прочие	5 841 802	3 617 100
Итого операционных расходов	266 201 259	200 460 656

В затраты на содержание персонала включены взносы в Социальный фонд Российской Федерации в размере 29 548 251 тысяч рублей (2023 г.: общая сумма взносов в социальные фонды составила 22 463 256 тысяч рублей).



25 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2024	2023
Текущие расходы по налогу на прибыль	39 104 703	53 880 307
Налог на сверхприбыль	-	1 227 558
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(162 917)	(29 383 685)
Расходы по налогу на прибыль за год	38 941 786	25 724 180

Текущая ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20.0% (2023 г.: 20.0%).

<i>(в тысячах рублей)</i>	2024	2023
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	248 858 322	153 045 604
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20.0% (2023 год: 20.0%)	49 771 664	30 609 121
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Курсовые разницы и проценты по бессрочным облигациям участия в займе	(2 909 563)	(3 882 623)
- Доходы, облагаемые по другим процентным ставкам	(7 605 172)	(2 460 788)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу/(необлагаемые доходы)	2 780 777	(422 804)
- Налог на сверхприбыль	-	1 227 558
- Прочие	(3 095 920)	653 716
Расходы по налогу на прибыль за период	38 941 786	25 724 180

После принятия Федерального закона № 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» и в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12, Группа переоценила отложенные налоговые активы и обязательства, учтенные по состоянию на 31 декабря 2024 года, с применением новой ставки 25% в отношении временных разниц, ожидаемых к возмещению или реализации после 1 января 2025 года. Воздействие указанной выше переоценки отложенных налоговых активов и обязательств в данной консолидированной финансовой отчетности на прибыль или убыток за год составляет налоговое возмещение в размере 8 904 209 тысяч рублей, а на прочий совокупный доход за год – убыток в размере 57 510 тысяч рублей.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации и других стран приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью определенных активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 25.0% (2023 г.: 20.0%), за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого налогом по ставке 15.0%, и дивидендного дохода, облагаемого налогом по ставке 13.0%.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2023	Изменение, отраженное на счете прибылей и убытков	Изменение, отраженное в составе собственных средств	Объединение бизнеса	2024
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Резерв под обесценение кредитного портфеля	19 723 837	12 824 865	-	-	32 548 702
Наращенные доходы/(расходы)	25 585 650	(21 132 991)	-	-	4 452 659
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 432 993	5 265 491	-	-	14 698 484
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	317 288	399 462	-	-	716 750
Прочее	13 010 276	4 386 338	-	-	17 396 614
Общая сумма отложенного налогового актива	68 070 044	1 743 165	-	-	69 813 209
Отложенное налогообложение, взаимозачитываемое в рамках каждой отдельной компании	(14 266 853)	(1 917 137)	-	-	(16 183 990)
Отложенный налоговый актив	53 803 191	(173 972)	-	-	53 629 219
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Кредит, полученный от АСВ	(1 002 808)	1 002 808	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(8 933 298)	(433 069)	(658 299)	(3 206 897)	(13 231 563)
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 678 634)	198 327	1 114 742	-	(1 365 564)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(5 943 106)	(2 348 314)	-	-	(8 291 420)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(18 557 846)	(1 580 248)	456 443	(3 206 897)	(22 888 547)
Отложенное налогообложение, взаимозачитываемое в рамках каждой отдельной компании	14 266 853	1 917 137	-	-	16 183 990
Отложенное налоговое обязательство	(4 290 993)	336 889	456 443	(3 206 897)	(6 704 557)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	49 512 198	162 917	456 443	(3 206 897)	46 924 662

<i>(в тысячах рублей)</i>	2022	Изменение, отраженное на счете прибылей и убытков	Изменение, отраженное в составе собственных средств	2023
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	15 214 050	4 509 787	-	19 723 837
Наращенные доходы/(расходы)	14 118 944	11 466 706	-	25 585 650
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 116 034	6 316 959	-	9 432 993
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	1 691 222	(1 373 934)	-	317 288
Прочее	2 540 237	10 470 039	-	13 010 276
Общая сумма отложенного налогового актива	36 680 487	31 389 557	-	68 070 044
Отложенное налогообложение, взаимозачитываемое в рамках каждой отдельной компании	(10 452 204)	(3 814 649)	-	(14 266 853)
Отложенный налоговый актив	26 228 283	27 574 908	-	53 803 191
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Кредит, полученный от АСВ	(2 319 341)	1 316 533	-	(1 002 808)
Основные средства и нематериальные активы	(8 160 379)	(839 785)	66 866	(8 933 298)
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(604 664)	(198 327)	(1 875 643)	(2 678 634)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(3 658 813)	(2 284 293)	-	(5 943 106)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(14 743 197)	(2 005 872)	(1 808 777)	(18 557 846)
Отложенное налогообложение, взаимозачитываемое в рамках каждой отдельной компании	10 452 204	3 814 649	-	14 266 853
Отложенное налоговое обязательство	(4 290 993)	1 808 777	(1 808 777)	(4 290 993)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	21 937 290	29 383 685	(1 808 777)	49 512 198

При существующей структуре Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы разных компаний Группы могут не быть зачтены против текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы. Соответственно, налоги могут начисляться даже при наличии консолидированного налогового убытка. Таким образом, отложенный налоговый актив одной компании Группы не может быть зачтен против отложенного налогового обязательства другой компании.

Налог на сверхприбыль. В августе 2023 год президент Российской Федерации утвердил Федеральный закон № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль». В соответствии с положениями данного Федерального закона Группа является налогоплательщиком налога на сверхприбыль.

Налог на сверхприбыль за 2023 год подпадает под действие МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Сумма расходов и задолженности Группы по налогу на сверхприбыль, рассчитанная по ожидаемой применимой налоговой ставке с учетом гарантийного депозита, составляет 1 227 558 тысяч рублей. Группа внесла гарантийный депозит в размере 1 227 558 тысяч рублей. В результате внесения гарантийного депозита Группа имеет право на получение налогового вычета в отношении налога на сверхприбыль в сумме вышеуказанного гарантийного депозита. Соответственно, применяемая ставка налога на сверхприбыль составила 5%.

26 Сегментный анализ

Управление в разрезе сегментов производится на уровне Группы. Отчетные сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, которые предлагают различные продукты и услуги:

- Корпоративные и инвестиционные банковские операции - данный бизнес-сегмент включает услуги по корпоративному кредитованию, лизинговые услуги, услуги по привлечению депозитов юридических лиц, операции торгового финансирования и структурированное корпоративное кредитование, торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевых инструментов, операции с производными финансовыми инструментами, предоставление консультаций в области корпоративного финансирования и по вопросам слияний и поглощений компаний.
- Банковские операции среднего, малого и микробизнеса - включает клиентские текущие счета, сберегательные, депозитные, расчетные услуги, кассовое обслуживание и предоставление кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу.
- Розничные банковские операции - данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов, обслуживанию кредитных и дебетовых карточек, кредитованию физических лиц (включая потребительские кредиты (в точках продаж) и персональные кредиты с погашением в рассрочку, автокредитование и ипотечное кредитование), денежные переводы и банковские услуги физическим лицам.
- Казначейские операции и централизованные корпоративные функции - данный бизнес-сегмент включает деятельность Группы в области казначейских операций и корпоративного управления, осуществляемых централизованно на консолидированном уровне. Казначейство осуществляет операции привлечения долгового финансирования на внешних рынках, перераспределение источников внутреннего финансирования, деятельность по управлению ликвидностью, валютным, процентным и некоторыми другими рисками. В рамках выполнения централизованных корпоративных функций осуществляется координация деятельности Группы, управление рисками (за исключением казначейских), контроль реализации стратегии развития Группы в сфере продвижения бренда и её позиционирования на внутренних и международных рынках.

Управление указанными сегментами производится отдельно, на основе стратегии развития, сформулированной для конкретного сегмента. Группа оценивает результаты деятельности сегментов на основе прибыли и убытков до налогообложения. Результаты деятельности сегментов на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются членами Правления АО «АЛЬФА-БАНК».

Учетная политика операционных сегментов по существу не отличается от политики, описанной в основных положениях учетной политики, за исключением: (i) использования системы трансфертного ценообразования, (ii) различной классификации отдельных статей доходов и расходов, включая статьи прочего совокупного дохода, и (iii) некоторых остатков и операций, которые исключены из сегментного анализа, так как мониторинг ими осуществляется отдельно и не на регулярной основе (включая ситуации, когда остаток не распределен, а соответствующие доходы или расходы распределены для целей сегментного анализа и наоборот). В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Группой, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок, установленных Казначейством Группы. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов.

В таблице ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Банковские операции среднего бизнеса	Банковские операции малого и микробизнеса	Розничные банковские операции	Казначейские операции и централизованные корпоративные функции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
2024						
Доходы сегментов						
Доходы от внешних контрагентов						
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	600 552 566	114 927 057	53 334 003	492 390 328	170 047 954	1 431 251 908
Прочие аналогичные доходы	34 102 902	22 144 000	40 296 000	-	-	96 542 902
Комиссионные доходы	23 446 817	38 948 802	81 902 769	100 865 609	341 085	245 505 082
Прочие операционные доходы	3 199 105	370 088	494 558	-	-	4 063 751
Итого доходов от внешних контрагентов	661 301 390	176 389 947	176 027 330	593 255 937	170 389 039	1 777 363 643
Процентные доходы от прочих сегментов	306 457 034	214 725 204	135 401 948	519 121 651	1 747 250 128	2 922 955 965
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	-	6 572 687	-	6 572 687
Итого доходов сегментов	967 758 424	391 115 151	311 429 278	1 118 950 275	1 917 639 167	4 706 892 295
Процентные расходы прочих сегментов	(607 386 897)	(131 674 757)	(61 282 284)	(367 689 370)	(1 754 903 751)	(2 922 937 059)
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(238 401 979)	(148 613 976)	(64 906 090)	(397 838 575)	(175 918 607)	(1 025 679 227)
Резерв под ОКУ и прочие резервы	(8 135 251)	(8 046 963)	(32 728 748)	(167 456 103)	65 064 017	(151 303 048)
Комиссионные расходы	(7 011 263)	(10 807 739)	(27 148 624)	(46 498 281)	(993 679)	(92 459 586)
Комиссионные расходы от прочих сегментов	(2 382 113)	(914 565)	(2 425 316)	-	(1 909 543)	(7 631 537)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями и иностранной валютой	8 359 538	852 249	43 693	1 705 041	14 457 603	25 418 124
Операционные расходы	(18 033 802)	(16 747 117)	(43 584 037)	(79 682 409)	(109 738 721)	(267 786 086)
Распределенные операционные расходы	(9 941 809)	(9 439 601)	(19 462 212)	(57 019 464)	95 863 086	-
Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения	84 824 848	65 722 682	59 935 660	4 471 114	49 559 572	264 513 876
2024						
Активы сегментов	5 410 262 787	857 039 992	409 109 321	2 758 054 690	1 719 256 220	11 153 723 010
Обязательства сегментов	2 376 970 365	1 421 094 195	1 011 214 942	4 436 856 090	1 086 663 763	10 332 799 355

В таблице ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

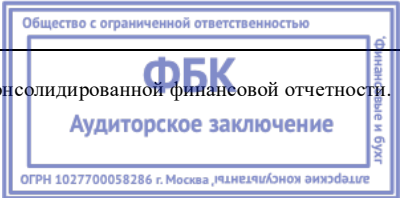
Группа АО «АЛЬФА-БАНК»
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2024 года

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Банковские операции среднего бизнеса	Банковские операции малого и микробизнеса	Розничные банковские операции	Казначейские операции и централизованные корпоративные функции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
2023						
Доходы сегментов						
Доходы от внешних контрагентов						
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	276 171 810	54 539 484	24 570 903	257 988 191	66 023 213	679 293 601
Прочие аналогичные доходы	17 091 177	14 612 000	27 962 000	-	-	59 665 177
Комиссионные доходы	16 084 937	27 502 753	65 157 436	90 213 299	676 533	199 634 958
Прочие операционные доходы	1 693 261	135 395	320 562	395 591	1 871 781	4 416 590
Итого доходов от внешних контрагентов	311 041 185	96 789 632	118 010 901	348 597 081	68 571 527	943 010 326
Процентные доходы от прочих сегментов	140 920 986	89 211 287	54 257 414	202 959 476	711 711 995	1 199 061 158
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	-	3 482 574	1 173 985	4 656 559
Итого доходов сегментов	451 962 171	186 000 919	172 268 315	555 039 131	781 457 507	2 146 728 043
Процентные расходы прочих сегментов	(257 398 350)	(58 793 532)	(30 653 365)	(175 887 133)	(676 328 778)	(1 199 061 158)
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(106 002 281)	(58 319 618)	(19 950 897)	(147 282 360)	(62 623 562)	(394 178 718)
Резерв под ОКУ и прочие резервы	2 189 030	(3 400 410)	(13 400 006)	(81 017 409)	(57 342 299)	(152 971 094)
Комиссионные расходы	(5 369 637)	(6 339 814)	(19 424 485)	(25 008 925)	(2 210 231)	(58 353 092)
Комиссионные расходы от прочих сегментов	(1 490 928)	(1 848 407)	(1 326 568)	-	-	(4 665 903)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями и иностранной валютой	(161 811)	757 376	55 564	1 730 022	(20 108 543)	(17 727 392)
Операционные расходы	(14 709 596)	(12 919 493)	(31 307 070)	(56 328 548)	(75 131 285)	(190 395 992)
Распределенные операционные расходы	(7 632 877)	(6 764 779)	(13 393 452)	(38 865 445)	66 656 553	-
Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения	61 385 721	38 372 242	42 868 036	32 379 333	(45 630 638)	129 374 694
2023						
Активы сегментов	3 826 352 721	666 822 263	353 677 517	2 173 400 410	1 065 857 384	8 086 110 295
Обязательства сегментов	1 714 961 993	1 161 530 685	789 031 058	2 959 585 824	897 439 684	7 522 549 244

Ниже представлена сверка прибыли отчетных сегментов и общей суммы прибыли Группы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2024	2023
Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения за период	264 513 876	129 374 694
Валютная переоценка по прочим капитальным инструментам	8 293 444	17 740 215
Процентные платежи по прочим капитальным инструментам	6 254 371	4 513 340
Резерв не распределенный по отчетным сегментам.	(32 632 998)	13 957 493
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(545 640)	(8 484 413)
Прочее	2 975 269	(4 055 725)
Прибыль/(убыток) до налогообложения за период	248 858 322	153 045 604

Ниже представлена сверка активов отчетных сегментов и общей суммы активов:



(в тысячах рублей)	2024	2023
Активы сегментов	11 153 723 010	8 086 110 295
<i>Статьи, не отнесенные на сегменты:</i>		
Наличные денежные средства и остатки на расчетных счетах в торговых системах	20 303 887	20 703 111
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 769	4 305 631
Средства в других банках	39 645 637	70 767 454
Основные средства и нематериальные активы	1 754 743	122 827 758
Прочие активы	30 360 492	40 448 756
Отложенный налоговый актив	53 629 219	53 803 191
Итого активов Группы	11 299 467 757	8 398 966 196

Ниже представлена сверка обязательств отчетных сегментов и общей суммы обязательств:

(в тысячах рублей)	2024	2023
Обязательства сегментов	10 332 799 355	7 522 549 244
<i>Статьи, не отнесенные на сегменты:</i>		
Прочие заимствования	-	50 563 675
Прочие обязательства	48 397 317	93 061 971
Отложенное налоговое обязательство	6 704 557	4 290 993
Прочие капитальные инструменты	(84 731 045)	(73 938 785)
Итого обязательств Группы	10 303 170 184	7 596 527 098

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам от внешних клиентов представлен в Примечаниях 22, 23.

Большинство доходов Группы от внешних клиентов относятся к доходам от клиентов, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Доходы от внешних клиентов, зарегистрированных в других странах, ниже порогового значения, необходимого для отдельного раскрытия информации в данной консолидированной финансовой отчетности. Значительное большинство нефинансовых активов также находится в Российской Федерации.

27 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие основные цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком и соблюдение особых условий, предусмотренных некоторыми кредитными соглашениями (б) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Норматив достаточности капитала контролируется АО «АЛЬФА-БАНК» ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом. В целях контроля за выполнением требований о достаточности капитала для покрытия рисков АО «АЛЬФА-БАНК» представляет в ЦБ РФ отчеты об уровне достаточности капитала ежемесячно по банку и ежеквартально по Группе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, Группа должна на ежеквартальной основе поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне не ниже обязательного минимального значения с учетом надбавок.

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития Группы. ЦБ РФ устанавливает и контролирует лимиты (нормативы) достаточности капитала в отношении АО «АЛЬФА-БАНК», а также в отношении Группы

Группа планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Центрального банка Российской Федерации, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование роста активов

с учетом достаточности капитала. При необходимости Группа разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы.

Для обеспечения соответствия норматива достаточности капитала в краткосрочной перспективе Группа контролирует использование капитала по сегментам деятельности. Ответственность за процедуры одобрения и контроля за использованием капитала лежит на Финансовом департаменте АО «АЛЬФА-БАНК».

Инструкцией от 29.11.2019г. № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией " установлены следующие виды надбавок к минимальным значениям нормативов:

- надбавка поддержания достаточности капитала на 2024 год – 0.25% (2023 г.: 0 %);
- надбавка за системную значимость на 2024 год - 0% (2023 г.: 0 %);
- антициклическая надбавка – ежегодно определяется на основании Решения Банка России на 2024 год – 0 % (2023 г.: 0%).

На 2024 год надбавки оставались нулевыми, кроме надбавки поддержания достаточности капитала, ее значение установлено в размере 0.25%.

Последствием нарушения надбавок к достаточности капитала, является ограничение прав кредитной организации на распределение прибыли и на выплату нефиксированного вознаграждения руководству кредитной организации в соответствии со ст.24 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Указанные выше надбавки не входят в состав обязательных нормативов. Последствием снижения достаточности капитала до уровня ниже нормативного значения достаточности капитала, увеличенного на надбавки к достаточности капитала, является ограничение прав кредитной организации на распределение прибыли и на выплату нефиксированного вознаграждения руководству кредитной организации в соответствии со ст.24 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Руководство Группы считает, что в течение 2024 и 2023 годов Группа соблюдала внешние требования к уровню достаточности капитала.

28 Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Значительная часть деятельности Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Налоговое законодательство Российской Федерации (включая изменения, вступившие в силу в конце отчетного периода) допускает возможность разных толкований при применении к операциям и деятельности Группы. Поэтому позиция, занятая руководством Группы в отношении налогообложения, и официальная документация в поддержку ее налоговой позиции, может быть оспорена соответствующими органами. Российские налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск налоговых проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Это законодательство предусматривает возможность для налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств в отношении контролируемых сделок (операций со связанными сторонами и некоторые виды операций с несвязанными сторонами), при условии, что цена сделки осуществляется не на рыночной основе.

В российском законодательстве предусмотрены специальные правила корректировки цен сделки для целей налогообложения, в том числе правила контроля в области трансфертного ценообразования и правила в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Группа считает, что операции, выполненные в 2021 году, не требуют налоговых корректировок, за исключением определенных операций (в основном с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами). Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Влияние подобного развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Поскольку налоговое законодательство Российской Федерации не предоставляет конкретных рекомендаций по определенным вопросам, налоговые органы могут оспорить интерпретации Группы в некоторых вопросах. Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Группой интерпретации могут быть подтверждены, однако существует риск того, что Группа понесет дополнительные расходы, если позиция руководства в отношении налогов и примененные Группой интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Налоговый мониторинг. В январе 2020 года АО «АЛЬФА-БАНК» ввел режим совместного налогового мониторинга. Налоговый мониторинг – это новая форма взаимодействия налогоплательщика и российских налоговых органов, в рамках которой налоговые органы имеют возможность получать доступ к данным налогового учета налогоплательщика для осуществления контроля за правильностью расчета, полнотой и своевременностью уплаты налогов и сборов. Участие в режиме налогового мониторинга предполагает наличие развитой системы налогового менеджмента и механизма обмена информацией с налоговыми органами. Режим налогового мониторинга повышает налоговую прозрачность банка и укрепляет доверие между банком и российскими налоговыми органами.

Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации Группы, использованные при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2024 года обязательства капитального характера Группы составили 11 359 483 тысячи рублей (2023 г.: 8 847 777 тысячи рублей), из которых 10 706 451 тысяча рублей (2023 г.: 8 290 840 тысяч рублей) относятся к расходам на строительство и ремонт помещений и 653 032 тысяч рублей (2023 г.: 556 937 тысяч рублей) относятся к приобретению и установке новых компьютерных систем. Руководство уже выделило необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Руководство уверено, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или депозитами денежных средств и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Помимо обязательств кредитного характера Группа выдает гарантии надлежащего исполнения обязательств. Гарантии надлежащего исполнения обязательств представляют собой договоры страхования, которые предусматривают получение компенсации в случае неспособности другой стороны исполнить договорное, коммерческое или юридическое обязательство. В таблице ниже представлены обязательства кредитного характера и гарантии надлежащего исполнения обязательств (до учета резерва под ОКУ):

(в тысячах рублей)	2024	2023
Неиспользованные кредитные линии	5 892 717 625	3 844 731 080
Овердрафты юридических лиц	152 242 070	124 099 655
Импортные аккредитивы	23 069 207	14 017 332
Финансовые гарантии	5 011 737	1 296 460
Итого обязательств кредитного характера	6 073 040 639	3 984 144 527
Гарантии надлежащего исполнения обязательств	806 748 528	554 773 451
Итого обязательств кредитного характера и гарантий надлежащего исполнения обязательств	6 879 789 167	4 538 917 978

По состоянию на 31 декабря 2024 года отзывные обязательства по кредитным линиям Группы составили 4 946 746 258 тысяч рублей (2023 год: 3 001 255 878 тысяч рублей). На 31 декабря 2024 года обязательства Группы по предоставлению финансовых гарантий и гарантий надлежащего исполнения обязательств составляли 1 860 663 106 тысяч рублей (2023 г.: 1 418 758 465 тысяч рублей).

Соблюдение особых условий. В соответствии с соглашениями о привлечении финансирования Группа должна соблюдать определенные особые условия финансового и нефинансового характера. Наиболее значимые условия:

- соблюдение нормативов и требований Центрального Банка Российской Федерации;
- поддержание минимального уровня чистых активов;
- обеспечение осуществления операций со связанными сторонами на общих условиях.

Руководство считает, что Группа соблюдала эти особые условия в 2024 и 2023 года.

У Группы имеются долгосрочные обязательства, возникающие в результате кредитных соглашений, в соответствии с которыми Группа должна соблюдать ограничительные условия. Такие обязательства, в основном, представлены следующими остатками со средствами других банков, средств клиентов и выпущенными долговыми бумагами с ограничительными условиями:

(в тысячах рублей)	Период соблюдения	Балансовая стоимость обязательств, затрагиваемых ограничительными условиями	
		31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Законность и действительность банковских обязательств	В течение всего срока действия кредитного договора	20 061 475	-
	На каждую дату графика платежей по кредитному договору	31 314 139	-
Исполнение контрактных обязательств	В течение всего срока действия кредитного договора	51 300 000	83 188 055
Соблюдение законодательства	В течение всего срока действия кредитного договора	20 061 475	-
Банкротство, прекращение или изменение деятельности; изменения в структуре собственности или в руководстве	В течение всего срока действия кредитного договора	20 061 475	-
Судебные и административные процедуры	В течение всего срока действия кредитного договора	20 061 475	-
Лицензии и прочие права на деятельность банка	В течение всего срока действия кредитного договора	73 143 139	83 188 055
Внешние события, влияющие на бизнес банка	На конец каждого квартала	11 252 663	6 388 055
Финансовые показатели и соблюдение обязательных нормативов			

Руководство проанализировало риски кросс-дефолтов, связанные с невыплатой процентов по выпущенным долговым ценным бумагам, прочим заимствованиям, прочим инструментам капитала и не идентифицировало каких-либо значительных рисков на 31 декабря 2024 года.

В течение 2022 года Банк России принял ряд мер, гарантирующих обеспечение стабильности российской банковской системы, послабление требований по ряду нормативов финансовой устойчивости, ликвидности, достаточности капитала и другим обязательным нормативам, часть из которых была отменена или истекла в конце июня 2023 года, а часть прекратила свое действие в конце декабря 2023 года.

С 1 января 2023 года и на 2023 календарный год Банк России временно установил нулевые надбавки к минимальным

пороговым значениям нормативов достаточности капитала (включая надбавку за системную значимость) для банков, работающих на основании универсальной банковской лицензии. В период с 2024 по 2028 год надбавки за системную значимость и надбавка поддержания достаточности капитала к нормативам будут постепенно доведены до уровня 2022 года. В 2024 году надбавка поддержания достаточности капитала составила 0.25%.

На дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности АО «АЛЬФА-БАНК» соблюдал требования Банка России.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. У Группы были следующие активы, выступающие в качестве обеспечения:

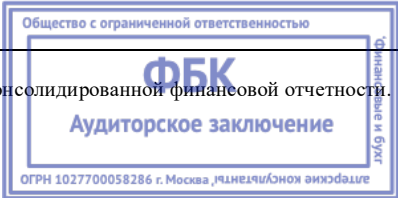
(в тысячах рублей)	Прим.	2024		2023	
		Заложенный актив	Связанное обязательство	Заложенный актив	Связанное обязательство
Депозиты с требованием дополнительного обеспечения	10, 30	5 798 855	7 647 736	5 211 856	5 367 043
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания	12, 16, 30	208 883 840	209 696 564	-	-
Итого		214 682 695	217 344 300	5 211 856	5 367 043

По состоянию на 31 декабря 2024 года расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратной продажи и выкупа (Примечания 10 и 11), которые Группа имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 131 880 145 тысяч рублей (2023 г.: 50 061 772 тысячи рублей). По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость ценных бумаг, проданных по договорам обратной продажи и выкупа с другими банками и клиентами, составила 3 246 858 тысяч рублей (2023 г.: 1 954 295 тысяч рублей) (Примечания 16 и 17).

Обязательные резервы на счетах в центральных банках представляют средства, депонированные в центральных банках и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

29 **Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения включают (1) дебиторскую задолженность по договорам обратного РЕПО, обеспеченную ценными бумагами, которые не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, (2) суммы, подлежащие оплате в соответствии с договорами РЕПО, которые обеспечены дебиторской задолженностью, относящейся к торговым ценным бумагам и инвестициям, (3) производные финансовые инструменты, обеспеченные гарантийными депозитами, (4) средства клиентов, эмиссионные долговые ценные бумаги и другие финансовые обязательства, которые зачитываются против кредитов и авансов клиентам, а также другие финансовые активы компаний, находящихся под общим контролем Группы.



В таблице ниже приведены краткие данные об активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету на 31 декабря 2024 года:

	Валовые суммы до взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении	Валовые суммы, зачтенные в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма после взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения, не зачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении		
	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма риска
(в тысячах рублей)				(d)	(e)	(c) - (d) - (e)
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Средства в других банках	10 664 122	-	10 664 122	624 123	10 000 000	39 999
- Договоры «обратного РЕПО» обеспеченные КСУ	13 489 095	-	13 489 095	13 489 095	-	-
- Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	21 572 430	-	21 572 430	21 572 430	-	-
- Кредиты и депозиты в других банках	5 798 855	-	5 798 855	2 529 526	-	3 269 329
Кредиты и авансы клиентам						
- Договоры «обратного РЕПО»	89 068 295	-	89 068 295	89 068 295	-	-
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
- Договоры «обратного РЕПО»	208 883 840	-	208 883 840	208 883 840	-	-
Прочие финансовые активы						
- Производные финансовые инструменты	20 241 332	-	20 241 332	5 089 541	15 094 147	57 644
Итого активы, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения	369 717 969	-	369 717 969	341 256 850	25 094 147	3 366 972
Обязательства						
Средства других банков						
- Договоры «обратного РЕПО» обеспеченные КСУ*	131 654 415	-	131 654 415	131 654 415	-	-
- Кредиты и депозиты других банков	27 703 504	-	27 703 504	27 703 504	-	-
- Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	209 692 015	-	209 692 015	208 883 840	-	808 175
Средства клиентов	1 803 151	-	1 803 151	1 803 151	-	-
Прочие финансовые обязательства						
- Производные финансовые инструменты	7 647 736	-	7 647 736	5 089 541	2 529 526	28 669
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения	378 500 821	-	378 500 821	375 134 451	2 529 526	836 844

В таблице ниже приведены краткие данные об активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету на 31 декабря 2023 года:

	Валовые суммы до взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении	Валовые суммы, зачтенные в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма после взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения, не зачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Финансовые инструменты Денежное обеспечение Чистая сумма риска		
(в тысячах рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)
Активы						
Средства в других банках						
- Договоры «обратного РЕПО» обеспеченные КСУ	125 231 571	-	125 231 571	125 231 571	-	-
- Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	26 928 931	-	26 928 931	26 928 931	-	-
- Кредиты и депозиты в других банках	5 211 856	-	5 211 856	2 188 382	-	3 023 474
Кредиты и авансы клиентам						
- Договоры «обратного РЕПО»	19 370 393	-	19 370 393	19 370 393	-	-
Прочие финансовые активы						
- Производные финансовые инструменты	3 391 510	-	3 391 510	3 178 661	212 849	-
Итого активы, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения	180 134 261	-	180 134 261	176 897 938	212 849	3 023 474
Обязательства						
Средства других банков						
- Договоры «обратного РЕПО» обеспеченные КСУ	171 694 968	-	171 694 968	171 694 968	-	-
- Кредиты и депозиты других банков	2 963 245	-	2 963 245	2 963 245	-	-
Средства клиентов	483 491	-	483 491	483 491	-	-
Прочие финансовые обязательства						
- Производные финансовые инструменты	5 367 043	-	5 367 043	3 178 661	2 188 382	-
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения	180 508 747	-	180 508 747	178 320 365	2 188 382	-

*Более подробная информация о КСУ и об операциях, обеспеченных КСУ, представлена в Примечании 4. Приведенная в колонке (b) сумма, зачитываемая в отчете о финансовом положении, представляет собой меньшее из следующих значений: (i) валовая сумма до взаимозачета, приведенная в колонке (a), и (ii) сумма соответствующего инструмента, приемлемого для взаимозачета. Точно также суммы в колонках (d) и (e) ограничены риском, указанным в колонке (c) для каждого отдельного инструмента, в целях недооценки конечного чистого риска.

На 31 декабря 2024 года Группа разместила гарантийные депозиты в размере 5 798 855 тысяч рублей (2023 г.: 5 211 856 тысяч рублей) и привлекла гарантийные депозиты в размере 29 506 655 тысяч рублей (2023 г.: 3 446 737 тысяч рублей) в качестве залогового обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами и операциям с ценными бумагами (Примечания 10, 16 и 17). Гарантийные депозиты подлежат потенциальному взаимозачету.

30 Передача финансовых активов

В 2024 Группа участвовала в Имущественном пуле Центрального контрагента с квалифицируемыми активами, подтвержденными выданными КСУ в сумме 148 033 454 тысячи рублей (2023 г.: 180 186 420 тысяч рублей). Активы, переданные в Имущественный пул, не соответствовали критериям прекращения признания. Справедливая стоимость квалифицируемых активов была выше, чем номинал выданного КСУ.

На 31 декабря 2024 года Группа продала КСУ на сумму 148 033 454 тысячи рублей (2023 г.: 180 186 420 тысяч рублей) в рамках сделок «репо» в обмен на сумму 131 654 415 тысяч рублей (2023г.: 171 694 968 тысяч рублей) (Примечание 16). Впоследствии проданные КСУ были частично получены обратно в качестве залогового обеспечения в сумме 13 860 000 тысяч рублей (2023 г.: 125 854 000 тысячи рублей) в рамках сделки «обратного РЕПО» на сумму 13 489 095 тысяч рублей (2023 г.: 125 231 571 тысяча рублей) (Примечание 10).

31 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных или специальных контрактов.

Контрактные или согласованные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в консолидированном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Группа. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, и их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

На 31 декабря 2024 года производные финансовые инструменты включали сумму 19 541 594 тысячи рублей (2023 г.: 4 467 592 тысячи рублей), относящуюся к инструментам по договорам с российскими банками и крупными финансовыми институтами, и 7 848 163 тысяч рублей (2023 г.: 12 517 969 тысяч рублей) относящуюся к инструментам по договорам с юридическими лицами.

В следующей таблице представлен анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости производных финансовых инструментов, кроме валютных форвардов и свопов. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту и по видам финансовых инструментов.

	2024			2023		
	Контрактная или согласованная сумма	Активы	Обяза- тельства	Контрактная или согласованная сумма	Активы	Обяза- тельства
		Положи- тельная спра- ведливая стоимость	Отрица- тельная справедливая стоимость		Положи- тельная спра- ведливая стоимость	Отрица- тельная справедлива я стоимость
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Форвардные контракты без поставки						
Ценные бумаги						
- продажа ценных бумаг	-	-	-	2 688 280	1 869 075	(1 220 875)
- покупка ценных бумаг	-	-	-	898 737	326 043	(1 038 849)
Форвардные контракты с поставкой						
Ценные бумаги						
- покупка ценных бумаг	-	-	-	6 733 215	995 878	(128 273)
Опционы «колл»						
Ценные бумаги						
- проданные опционы «колл»	3 991 129	-	(108 666)	136 346	-	(37)
- приобретенные опционы «колл»	-	-	-	147 000	-	-
Индекс						
- проданные опционы «колл»	7 468 852	-	(481 687)	2 631 756	-	(60 834)
- приобретенные опционы «колл»	5 069 357	50 272	-	2 460 000	33 873	-
Прочие базовые активы						
- проданные опционы «колл»	335 680	-	(2 097)	235 141	18 824	(25 506)
- приобретенные опционы «колл»	931 392	60 766	-	127 116	14 100	-
Опционы «пут»						
Ценные бумаги						
- проданные опционы «пут»	4 210 002	-	(345 403)	461 004	-	(28 702)
- приобретенные опционы «пут»	-	-	-	200	51	-
Индекс						
- проданные опционы «пут»	-	-	-	-	-	-
- приобретенные опционы «пут»	2 400 000	164 662	-	500 000	24 628	-
Прочие базовые активы						
- проданные опционы «пут»	-	-	-	199 940	-	(345)
- приобретенные опционы «пут»	413 417	6 820	-	451 807	3 281	-
Свопы						
Процентные свопы – оплата по фиксированной ставке, получение по плавающей ставке	190 594 603	15 224 483	(1 479 877)	150 469 101	2 173 982	(650 089)
Процентные свопы – оплата по плавающей ставке, получение по фиксированной ставке	137 095 000	3 846 173	(2 824 976)	68 531 170	68 115	(1 872 425)
Свопы на совокупный доход по ценным бумагам-платежи по фиксированной процентной ставке, получаемый совокупный доход по ценным бумагам	10 000 000	-	(624 123)	-	-	-
Итого		19 353 176	(5 866 829)		5 527 850	(5 025 935)

Нижне представлены позиции Группы по форвардам на ценные бумаги. На 31 декабря 2023 года длинные балансовые позиции Группы по соответствующим ценным бумагам частично снижали риски по коротким позициям по форвардам. См. Примечание 9.

(в тысячах рублей)	2024		2023	
	Контрактная или согласованная сумма		Контрактная или согласованная сумма	
	Продажи	Покупки	Продажи	Покупки
Корпоративные акции	-	-	1 795 236	6 027 049
АДР и ГДР	-	-	230 338	223 453
Корпоративные еврооблигации	-	-	598 421	1 060 948
Еврооблигации и облигации других государств	-	-	44 164	-
Еврооблигации и облигации Российской Федерации	-	-	20 121	320 502
Итого	-	-	2 688 280	7 631 952

32 Справедливая стоимость

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (1) Уровень 1 – оценка происходит, исходя из котируемой цены (некорректируемой) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, (2) Уровень 2 – оценка основана на методах оценки с учетом существенного прямого (такого как цены) или косвенного влияния (из анализа цен) наблюдаемых данных по активам и обязательствам и (3) Уровень 3 – оценка не основана на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые данные). Руководство использует профессиональное суждение для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости. Если оценка справедливой стоимости использует наблюдаемые данные, которые требуют значительной корректировки, то эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Регулярные оценки справедливой стоимости

Регулярные оценки справедливой стоимости – представляют собой оценки, которые стандарты учета требуют или допускают раскрывать в консолидированном отчете о финансовом положении на каждую отчетную дату. В таблице ниже приведены уровни иерархии справедливой стоимости, по которым классифицируются регулярные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах рублей)	2024			2023		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги	72 884 444	-	94 468 423	26 925 253	-	103 670 354
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	13 991 797	-	-	6 418 715
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 145 446 798	-	-	529 343 166	-	17 361 910
Прочие финансовые активы	-	33 974 240	-	-	23 861 003	-
Нефинансовые активы	-	-	68 050 339	-	-	38 422 171
ИТОГО активов, отражаемых по справедливой стоимости	1 218 331 242	33 974 240	176 510 559	556 268 419	23 861 003	165 873 150
Обязательства по справедливой стоимости						
Прочие финансовые обязательства	-	58 562 520	-	-	45 765 492	-
ИТОГО обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	58 562 520	-	-	45 765 492	-

Методы и допущения, использованные при оценке финансовых активов, включенных в Уровень 2 и Уровень 3 иерархии оценки справедливой стоимости

Уровень 2. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2, была определена на основе модели дисконтированных денежных потоков при этом все существенные исходные данные были основаны на рыночной информации (индексный своп овернайт, Mosprime, курсы Банка России для иностранных валют). Справедливая стоимость торговых ценных бумаг и долговых инвестиций, оцениваемых по ССПСД, определялась на основе котировок внутренних рынков, таких как Московская биржа. На внутреннем рынке в настоящее время совершается небольшой объем сделок, поэтому фактический результат может отличаться от текущей оценки справедливой стоимости.

Уровень 3. Торговые ценные бумаги и долговые инвестиции, оцениваемые по ССПСД, отнесенные к Уровню 3, были оценены на основании котировок, предоставленных известными брокерскими домами. Справедливая

стоимость долевых инструментов, оцениваемых по ССПСД, была определена на основе модели дисконтированных потоков. Финансовые инструменты, в обязательном порядке оцениваемые по ССПУ, представляют собой долевые инвестиции, которые были оценены на основе справедливой стоимости чистых активов, отраженных в отчетности, предоставленной Группе, и выданные кредиты, не прошедшие SPPI-тест и оцениваемые на основании моделей дисконтированных денежных потоков.

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам финансовых инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

(в тысячах рублей)	Торговые ценные бумаги	Инвестиции, оцениваемые по ССПСД	Прочие финансовые активы, оцениваемые по ССПУ
Справедливая стоимость на 01 января 2024 года	103 670 354	17 361 910	6 418 715
Доходы или расходы, отраженные в составе прибылей или убытков	7 663 550	-	1 942
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	(14 566 407)	-
Приобретения	8 178 811	-	11 432 967
Выбытия	(24 264 219)	-	(208 387)
Реклассификация в прочие активы	-	-	(3 653 440)
Перенос на Уровень 1 с Уровня 3	(780 073)	(2 795 503)	-
Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 года	94 468 423	-	13 991 797
Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибылей или убытков за период, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2024 года	7 663 550	-	1 942
Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прочего совокупного дохода за период, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2024 года	-	(14 566 407)	-

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам финансовых инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

(в тысячах рублей)	Торговые ценные бумаги	Инвестиции, оцениваемые по ССПСД	Прочие финансовые активы, оцениваемые по ССПУ
Справедливая стоимость на 01 января 2023 года	45 063 002	24 366 128	4 812 389
Доходы или расходы, отраженные в составе прибылей или убытков	(8 080 524)	-	(1 858 834)
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	1 515 469	-
Приобретения	72 399 996	-	6 316 122
Выбытия	(5 879 841)	(11 315 190)	(3 013 700)
Перенос на Уровень 3 с Уровня 1	1 543 650	2 795 503	-
Перенос на Уровень 1 с Уровня 3	(1 375 929)	-	-
Влияние изменения обменных курсов	-	-	162 738
Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года	103 670 354	17 361 910	6 418 715
Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибылей или убытков за период, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2023 года	(8 080 524)	-	(1 858 834)
Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прочего совокупного дохода за период, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2023 года	-	1 515 469	-

Ниже представлена информация о справедливой стоимости активов и обязательств, проанализированной по уровням в иерархии справедливой стоимости и текущей стоимости активов и обязательств, которая не отражается на балансе по справедливой стоимости:

(в тысячах рублей)	2024				2023			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	426 720 442	-	-	426 720 442	118 940 668	500 817 246	-	619 757 914
Обязательные резервы на счетах в центральном банке	-	26 293 722	-	26 293 722	-	12 217 647	-	12 217 647
Средства в других банках	-	125 114 770	39 645 637	164 760 407	-	265 454 092	70 767 454	336 221 546
Кредиты и авансы клиентам	-	-	7 736 889 809	8 582 918 980	-	-	5 718 614 043	6 183 269 267
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	336 581 059	-	22 561 097	380 782 484	210 055 197	-	72 023 053	300 520 818
Прочие финансовые активы	-	-	13 470 591	13 470 591	-	-	16 802 605	16 802 605
ИТОГО	763 301 501	151 408 492	7 812 567 134	9 594 946 626	328 995 865	778 488 985	5 878 207 155	7 468 789 797

(в тысячах рублей)	2024				2023			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Обязательства								
Средства других банков	-	631 110 263	-	631 110 263	-	341 959 846	-	341 959 846
Средства клиентов	-	9 193 779 208	-	9 116 322 612	-	6 692 066 702	-	6 692 380 959
Выпущенные долговые ценные бумаги	103 699 194	37 032 787	64 313 554	218 830 179	164 907 358	29 757 075	18 792 297	229 299 654
Прочие заимствования	-	-	52 518 547	118 071 592	-	52 590 074	53 366 595	152 167 132
Прочие финансовые обязательства	-	-	96 506 496	96 506 496	-	-	71 968 312	71 968 312
ИТОГО	103 699 194	9 861 922 258	213 338 597	10 180 841 142	164 907 358	7 116 373 697	144 127 204	7 487 775 903

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок для новых аналогичных инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения, скорректированные на расчетную будущую ключевую ставку, основанную на прогнозе Банка России. Последующая оценка корректируется с учетом изменений кредитного риска.

Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости, была определена на основании опубликованных ценовых котировок.

Средства других банков и счета клиентов, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтировании ожидаемых денежных потоков с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска конкретных организаций, а также от валюты и срока погашения инструментов.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость обращающихся ценных бумаг рассчитывалась исходя из опубликованных котировок. Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, отнесенных к Уровню 3, оценивалась на основании котировок, предоставленных известными брокерскими домами.

33 События после отчетной даты

15 января 2025 года по объявленной оферте Группа выкупила у владельцев облигации номинальной стоимостью 1 112 232 тысячи рублей.

30 января 2025 года Группа погасила облигации номинальной стоимостью 12 313 600 тысяч рублей.

10 февраля 2025 года Группа погасила облигации номинальной стоимостью 4 000 000 тысяч рублей.

17 февраля 2025 года Группа погасила облигации номинальной стоимостью 10 000 000 тысяч рублей.

7 апреля 2025 года Группа погасила облигации номинальной стоимостью 10 000 000 тысяч рублей.

29 апреля 2025 года

И.В. Пятков
И.о. Председателя Правления



М.В. Шейко
И.о. Главного бухгалтера



