

**АО Банк «Национальный стандарт»
Обобщенная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2024 года
и за 2024 год и аудиторское
заключение**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Обобщенный отчет о прибыли или убытке	6
Обобщенный отчет о прочем совокупном доходе	7
Обобщенный отчет о финансовом положении	8
Обобщенный отчет об изменениях капитала	9
Примечания к обобщенной финансовой отчетности.....	10
1 Введение	10
2 Принципы составления обобщенной финансовой отчетности.....	10
3 Основные положения учетной политики.....	13
4 Процентные доходы и процентные расходы.....	27
5 Комиссионные доходы.....	27
6 Комиссионные расходы.....	27
7 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28
8 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	28
9 (Создание) восстановление резервов под обесценение.....	28
10 Операционные расходы.....	29
11 Расход по налогу на прибыль	29
12 Денежные средства и их эквиваленты	31
13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	32
14 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32
15 Средства в кредитных организациях.....	33
16 Кредиты, выданные клиентам	33
17 Основные средства и нематериальные активы	40
18 Активы в форме права пользования.....	41
19 Прочие активы	42
20 Инвестиционная недвижимость	43
21 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	43
22 Средства банков	44
23 Средства клиентов	44
24 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	45
25 Обязательства по аренде	45
26 Прочие обязательства	45
27 Уставный капитал и резервы	45
28 Анализ по сегментам	46
29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	48
30 Управление капиталом	67
31 Условные обязательства кредитного характера.....	68
32 Операционная аренда	69
33 Условные обязательства.....	70
34 Управление фондами и депозитарные услуги.....	71
35 Операции со связанными сторонами	71
36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	75

Исх № 879 от 25.03.2025

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**в отношении обобщенной
финансовой отчетности
Акционерного общества
Банк «Национальный стандарт»
за 2024 год**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО Банк «Национальный стандарт»

МНЕНИЕ

Прилагаемая обобщенная финансовая отчетность, состоящая из следующих обобщенных форм:

- отчета о прибыли или убытке за 2024 год;
- отчета о прочем совокупном доходе за 2024 год;
- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- отчета об изменениях капитала за 2024 год;
- а также соответствующих примечаний;

составлена на основе проаудированной финансовой отчетности Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» (далее по тексту – «Банк», ОГРН 1157700006650), за 2024 год.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с проаудированной финансовой отчетностью Банка на основании, описанном в Примечании 2 «Принципы составления обобщенной финансовой отчетности».

ОБОБЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРОАУДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И НАШЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ДАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной финансовой отчетности в нашем аудиторском заключении от 25 марта 2025 года.

Данное заключение также включает информацию о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита проаудированной финансовой отчетности за текущий период.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА ЗА ОБОБЩЕННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной финансовой отчетности на основании, описанном в Примечании 2 «Принципы составления обобщенной финансовой отчетности».

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

Лицо, действующее от имени аудиторской организации
на основании доверенности №ОБ/10724/25-ФЗ-34 от
01.07.2024 года сроком до 30.06.2025 г.
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006108585)



Приваловская
Людмила Владимировна

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,

127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 12006017998

«25» марта 2025 г.

АО Банк «Национальный стандарт»
Обобщенный отчет о прибыли или убытке за 2024 год

		2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	6 268 897	3 361 560
Процентные расходы	4	(2 957 895)	(1 573 346)
Чистый процентный доход		3 311 002	1 788 214
Комиссионные доходы	5	547 648	475 616
Комиссионные расходы	6	(131 481)	(89 345)
Чистый комиссионный доход		416 167	386 271
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(90 977)	(281 782)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(185 044)	(58 449)
Прочие операционные доходы		405 635	6 180 686
Операционные доходы		3 856 783	8 014 940
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9	(226 044)	(230 824)
Создание прочих резервов	9	(113 278)	(14 879)
Восстановление убытка от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	21	1 827	1 022
Операционные расходы	10	(1 817 529)	(1 699 326)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 701 759	6 070 933
Расход по налогу на прибыль	11	(335 123)	(155 366)
Прибыль за год		1 366 636	5 915 567

Обобщенная финансовая отчетность утверждена и подписана от имени Правления Банка 25 марта 2025 года:

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер



Обобщенный отчет о прибыли или убытке должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной обобщенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
Обобщенный отчет о прочем совокупном доходе за 2024 год

	2024 год	2023 год
Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль за год	1 366 636	5 915 567
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- создание резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28 337	2 806
- изменение справедливой стоимости	(522 795)	(267 356)
- изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	258 040	266 960
- налог на прибыль	93 593	(482)
11		
Прочий совокупный (убыток) доход за год за вычетом налога на прибыль	(142 825)	1 928
Общий совокупный доход за год	1 223 811	5 917 495

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер



АО Банк «Национальный стандарт»
Обобщенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года

	Примечания	31 декабря 2024 года тыс. рублей	31 декабря 2023 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	1 383 889	4 624 332
Обязательные резервы в ЦБ РФ		81 052	48 579
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банка	13	-	2 270
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	13	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Банка	14	10 054 837	7 475 672
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	14	-	-
Средства в кредитных организациях	15	77 220	1 053 383
Кредиты, выданные клиентам	16	25 801 768	20 906 034
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21	57 333	56 117
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		41 429	15 854
Инвестиционная недвижимость	20	133 218	266 819
Основные средства и нематериальные активы	17	373 072	205 340
Активы в форме права пользования	18	269 345	66 130
Отложенные налоговые активы	11	103 708	133 987
Прочие активы	19	105 916	374 404
Всего активов		38 482 787	35 228 921
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	2 150	878
Средства банков	22	2 004 741	516 188
Средства клиентов	23	24 967 793	22 243 014
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	215 366	160 029
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		45 315	4 238
Обязательства по аренде	25	285 414	73 649
Прочие обязательства	26	315 336	407 986
Всего обязательств		27 836 115	23 405 982
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	27	3 035 000	3 035 000
Добавочный капитал		116 030	116 030
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(694 636)	(551 811)
Нераспределенная прибыль		8 190 278	9 223 720
Всего капитала		10 646 672	11 822 939
Всего обязательств и собственного капитала		38 482 787	35 228 921

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер



Обобщенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной обобщенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

АО Банк «Национальный стандарт»
Обобщенный отчет об измененных капитала за 2024 год

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
тыс. рублей	3 035 000	116 030	(154 744)	2 878 611	5 874 897
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	-	-	-	5 915 567	5 915 567
Общий совокупный доход	-	-	-	-	-
Прибыль за год	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	2 245	-	2 245
Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	-	(317)	-	(317)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	-	1 928	-	1 928
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	1 928	-	1 928
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-
Общий совокупный доход за год	-	-	-	5 915 567	5 917 495
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	3 035 000	116 030	(551 811)	9 223 720	11 822 939
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	3 035 000	116 030	(551 811)	9 223 720	11 822 939
Общий совокупный доход (убыток)	-	-	-	-	-
Прибыль за год	-	-	-	1 366 636	1 366 636
Прочий совокупный доход (убыток)	-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	18 987	-	18 987
Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	-	(161 812)	-	(161 812)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	-	(142 825)	-	(142 825)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(142 825)	-	(142 825)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	1 366 636	1 223 811
Общий совокупный доход (убыток) за год	-	-	-	(2 400 078)	(2 400 078)
Выплата дивидендов (Примечание 27)	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	3 035 000	116 030	(694 636)	8 190 278	10 646 672

тыс. рублей

Остаток по состоянию на 1 января 2023 года

Общий совокупный доход

Прибыль за год

Прочий совокупный доход

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка

Всего прочего совокупного дохода

Общий совокупный доход за год

Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года

Остаток по состоянию на 1 января 2024 года

Общий совокупный доход (убыток)

Прибыль за год

Прочий совокупный доход (убыток)

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

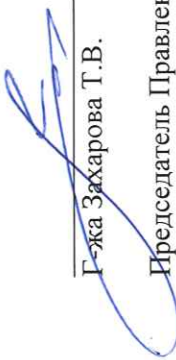
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка

Всего прочего совокупного убытка

Общий совокупный доход (убыток) за год

Выплата дивидендов (Примечание 27)

Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года



Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер



1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») зарегистрирован в Российской Федерации (далее – «РФ») в 2002 году в форме общества с ограниченной ответственностью. 31 мая 2014 года общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме преобразования его в акционерное общество. Процедура реорганизации была завершена 5 июня 2015 года.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций номер 3421 и входит в государственную систему страхования вкладов в РФ.

Офис Банка располагается по адресу: РФ, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корп. 57, стр. 2, 3. По состоянию на 31 декабря 2024 года фактическая численность персонала Банка составила 462 человека (31 декабря 2023 года: 448 человек). Банк не имеет филиалов.

2 Принципы составления обобщенной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая обобщенная финансовая отчетность составлена на основе финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») за 2024 год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Обобщенная финансовая отчетность содержит информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО, за исключением сведений, не подлежащих раскрытию в соответствии с Приложением 1 к решению Совета директоров ЦБ РФ о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году от 24 декабря 2024 года.

Полный перечень сведений, не подлежащих раскрытию кредитными организациями, приведен ниже:

- о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- об инвестициях в зависимые организации;
- о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- об изменении фонда хеджирования денежных потоков;
- об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;
- о вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков;
- о нормативе финансового рычага;
- о нормативе краткосрочной ликвидности;

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

При составлении обобщенной финансовой отчетности в целях выполнения требований ЦБ РФ в части нераскрытия вышеприведенной информации, Банк внес следующие изменения в отчетность по МСФО:

- В целях составления обобщенного отчета о прибыли и убытке строки «Чистая прибыль от операций с иностранной валютой» и «Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств» отчета о прибыли и убытке, подготовленного в соответствии с МСФО за 2024 год, закончившийся 31 декабря 2024 года, отражены в составе строки «Прочие операционные доходы». Аналогичная презентация сделана в примечаниях к обобщенной финансовой отчетности;
- В целях составления примечаний к обобщенной финансовой отчетности, в Примечании 5 «Коммиссионные доходы» и Примечании 6 «Коммиссионные расходы» строка «Операции с валютными ценностями», отраженная в примечаниях к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за 2024 год, закончившийся 31 декабря 2024 года, отражена в составе строки «Прочее».

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Обобщенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных обобщенной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей обобщенной финансовой отчетности. Все данные обобщенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка обобщенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в обобщенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Обесценение кредитов. Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов раскрыты в Примечании 16.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств. Ключевые допущения и суждения при оценке справедливой стоимости раскрыты в Примечании 36.

Использование значений кредитных рейтингов. При составлении данной обобщенной финансовой отчетности Банк использовал значения кредитных рейтингов контрагентов, присвоенных международными и российскими рейтинговыми агентствами. Если присвоено несколько кредитных рейтингов, для целей раскрытия использовался наиболее низкий.

Ниже представлена шкала сопоставления кредитных рейтингов:

S&P (шкала, используемая в раскрытии)	Fitch	Moody's	АКРА (АО)	АО «Эксперт РА»	ООО «НКР»	ООО «НРА»
BBB- и выше	BBB- и выше	Baa3 и выше	AAA (RU)	ruAAA	AAA.ru	AAA ru
BB+	BB+	Ba1	AA+(RU), AA(RU)	ruAA+, ruAA	AA+.ru, AA.ru	AA+ ru , AA ru
BB	BB	Ba2	AA-(RU), A+(RU)	ruAA-, ruA+	AA-.ru, A+.ru	AA- ru , A+ ru
BB-	BB-	Ba3	A (RU), A- (RU)	ruA, ruA-	A.ru, A-.ru	A ru , A- ru
B+	B+	B1	BBB+(RU), BBB (RU)	ruBBB+, ruBBB	BBB+.ru, BBB.ru	BBB+ ru , BBB ru
B	B	B2	BBB-(RU), BB+(RU)	ruBBB-, ruBB+	BBB-.ru, BB+.ru	BBB- ru , BB+ ru
B-	B-	B3	BB (RU)	ruBB	BB.ru	BB ru
CCC-C	CCC-C	CCC-C	BB-(RU) и ниже	ruBB- и ниже	BB-.ru и ниже	BB- ru и ниже

Условия осуществления хозяйственной деятельности в РФ.

С конца февраля 2022 года ужесточение существующих и введение новых санкций в отношении граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством РФ, привело к резкому увеличению волатильности курса российского рубля и фондового рынка, снижению доступности источников долгового финансирования, ограничению доступа российских компаний на иностранные рынки капитала, нарушению логистических каналов, прекращению регулярного авиасообщения РФ со многими странами, заморозке ряда активов российских компаний и физических лиц граждан РФ за рубежом.

Многие иностранные компании, работающие на территории РФ, прекратили или приостановили свою деятельность.

Несмотря на это, экономика РФ демонстрирует устойчивый рост. Однако, по-прежнему сохраняются инфляционные риски. В первую очередь, они вызваны дефицитом на рынке труда и ростом спроса, опережающим возможности выпуска продукции. ЦБ РФ проводит политику сдерживания инфляции через повышение ключевой ставки.

В ноябре 2024 года Банк был включен в очередной пакет санкций, введенный Министерством Финансов Соединенных Штатов Америки в отношении российских банков, однако это не оказало существенного влияния на работу Банка.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3 Основные положения учетной политики

Банк, зарегистрированный на территории РФ, ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая обобщенная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

(а) Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Процентный доход признается с использованием метода эффективной процентной ставки для долговых инструментов, оцениваемых впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением финансовых активов, которые впоследствии стали кредитно-обесцененными. По финансовым активам, которые впоследствии стали кредитно-обесцененными, процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если в последующие отчетные периоды кредитный риск по финансовому инструменту уменьшается настолько, что финансовый актив более не является кредитно-обесцененным, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания. Расчет не подлежит изменению даже в том случае, если в последующие отчетные периоды кредитный риск по финансовому инструменту уменьшается настолько, что финансовый актив более не является кредитно-обесцененным.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Финансовые инструменты, предоставленные или полученные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи/получения по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных инструментов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью инструмента отражается в обобщенном отчете о прибылях и убытках как доход/расход от активов/обязательств, предоставленных/полученных по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих инструментов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в обобщенном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки.

Признание доходов и расходов по сделкам «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в обобщенном отчете о прибыли или убытке исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательства по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов. Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

Признание доходов от аренды. Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе (в) «Аренда» данного примечания.

(б) Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в обобщенном отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости.

В случае, если финансовые активы и финансовые обязательства не являются оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, справедливая стоимость при первоначальном признании увеличивается или уменьшается на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Затраты по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые активы

Классификация и оценка

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовые активы, договорные денежные потоки по которым представляют собой не только выплаты основной суммы долга и процентов, классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Для финансовых активов, договорные денежные потоки по которым представляют собой выплаты основной суммы долга и процентов, классификация при первоначальном признании определяется исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом:

- долговые инструменты, которые удерживаются с целью получения договорных денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые инструменты, которые удерживаются как с целью получения договорных денежных потоков, так и продажи, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД);
- долговые инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Долевые инструменты классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Однако руководство может принять решение, не подлежащее отмене, классифицировать долевые инструменты, которые не предназначены для торговли, как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД). Для таких инструментов, прибыли или убытки от изменения справедливой стоимости отражаются в прочем совокупном доходе без последующей реклассификации в состав прибыли или убытка. Дивидендный доход признается в составе прибыли или убытка.

Обесценение

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по ССЧПСД (кроме долевых инструментов), а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

Величина резерва оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»).

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от портфеля финансовых инструментов.

В целях формирования резервов Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

Стадия 1

Включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Стадия 2

Включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Стадия 3

Включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные

Включает финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Существенное увеличение кредитного риска

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента, за исключением дебиторской задолженности, в отношении которой используется упрощенный подход, и признаются ОКУ за весь срок.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло существенное увеличение кредитного риска, если выполняется хотя бы одно из перечисленных условий:

- Наличие просроченных платежей с длительностью просрочки от 31 до 90 дней;
- Существенное увеличение вероятности дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента, с момента его первоначального признания;
- Необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- Наличие прочей информации, свидетельствующей об увеличении кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения).

Дефолт

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в случае наступления одного из следующих событий:

- Вероятность, что заемщик погасит свои кредитные обязательства перед Банком без принятия специальных мер, например, таких как реализация обеспечения, оценивается как низкая;
- Наличие просроченных платежей с длительностью просрочки свыше 90 дней.

Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется на основе подхода $PD \times LGD \times EAD$, где

PD – вероятность дефолта: отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени:

- Стадия 1: используется оценочная вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: используется оценочная вероятность возникновения дефолта в течение всего срока;
- Стадия 3: вероятность возникновения дефолта равна 100%.

EAD - величина кредитного требования, подверженного риску дефолта: отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы процентов, начисленных по просроченным платежам.

LGD - Уровень потерь при дефолте: рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев устанавливается как на индивидуальной, так и коллективной основе в зависимости от типа финансового инструмента. Вероятность возникновения дефолта в течение всего срока является расчетной величиной, определяемой на основе вероятности возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев.

Убытки от обесценения и их возмещение учитываются и представляются в обобщенной финансовой отчетности отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые корректируют валовую балансовую стоимость финансовых активов.

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

Финансовые активы с пересмотренными условиями. Если договорные условия по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы по согласованию сторон, что повлекло за собой изменения предусмотренных договором денежных потоков, Банк оценивает, насколько существенно отличаются условия. Если условия существенно отличаются (существенная модификация), то Банк прекращает признание такого финансового актива и признает модифицированный актив в качестве нового финансового актива. Если изменение договорных условий не приводит к прекращению признания данного финансового актива (несущественная модификация), Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Списание финансовых активов. Банк списывает финансовые активы, путем прямого уменьшения валовой балансовой стоимости, когда имеется информация о серьезных финансовых трудностях контрагента, и нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Списание происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в составе прибылей или убытков.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансового актива только когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива или, когда передает этот финансовый актив и практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на данный финансовый актив, другой стороне, а также в случае существенной модификации финансового актива.

При прекращении признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, признается в составе прибылей или убытков.

При прекращении признания инвестиций в долговые инструменты, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе резерве переоценки инвестиций, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При прекращении признания инвестиций в долевыми инструментами, которые Банк при первоначальном признании классифицировал как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе резерве переоценки инвестиций, не реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка, вместо этого они подлежат переводу в нераспределенную прибыль.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевыми финансовые инструменты, выпущенные Банком, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск. Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства оцениваются либо по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, либо по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССЧПУ).

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Средства банков, средства клиентов, сделки «РЕПО», выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем данные финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до амортизированной стоимости финансового обязательства.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ. В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом (за исключением производного инструмента, представляющего собой договор финансовой гарантии).

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов, или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» разрешает классифицировать инструмент как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Однако по финансовым обязательствам, отнесенным к категории ССЧПУ по усмотрению Банка, переоценка, вызванная изменением кредитного риска по обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода, и не подлежит последующей реклассификации в состав прибыли или убытка. После прекращения признания финансового обязательства, она подлежит переносу в состав нераспределенной прибыли.

Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» обобщенного отчета о прибыли или убытке. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 36.

Договоры финансовых гарантий. Договор финансовой гарантии – это договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «spot» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Встроенные производные инструменты. Производные финансовые инструменты, встроенные в состав непроизводных комбинированных договоров, учитываются как отдельные деривативы, если они соответствуют определению производного финансового инструмента, их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором и основной договор не относится к категории ССЧПУ.

(в) Аренда

Банк как арендодатель

Банк классифицирует каждый из своих договоров аренды в качестве операционной аренды или финансовой аренды.

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

Актив в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, которая включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, а также любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором. Первоначальная стоимость может быть скорректирована на сумму арендных платежей, сделанных на или до даты начала аренды, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, а также на сумму затрат на демонтаж, перемещение или восстановление базового актива.

После даты начала аренды Банк оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (если таковые имеются).

Амортизация начисляется линейным методом с использованием наименьшего из срока полезного использования или срока аренды, за исключением случаев, когда Банк обладает достаточной уверенностью в переходе права владения на арендованный актив в конце срока аренды.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде в сумме приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на сумму произведенных арендных платежей. Обязательство по аренде подлежит переоценке в случае изменения срока аренды, изменения фиксированных арендных платежей, а также изменения оценки для покупки базового актива.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Арендные платежи по краткосрочным договорам аренды, а также договорам аренды, по которым базовый актив имеет низкую стоимость, равномерно списываются на расходы в составе операционных расходов в течение срока аренды.

(г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней (включая счета типа «Ностро» и сделки обратного «РЕПО»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

(д) Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ

Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

(е) Основные средства

Основные средства отражены в обобщенном отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%-3%
Мебель и оборудование	4%-48%
Транспортные средства	14%-33%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в обобщенном отчете о прибыли или убытке в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

(ж) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Нематериальные активы	2%-81%
-----------------------	--------

Списание нематериальных активов. Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила. Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках. В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках.

(з) Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов, который составляет 50 лет.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

(и) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в обобщенной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в обобщенной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах, по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Операционные налоги. В РФ существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в обобщенном отчете о прибыли или убытке в составе операционных расходов.

(к) Резервы предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств.

Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

(л) Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в обобщенном отчете о финансовом положении, но раскрываются в обобщенной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в обобщенном отчете о финансовом положении, но раскрывается в обобщенной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

(м) Депозитарные услуги

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в обобщенную финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

(н) Иностранная валюта

При подготовке обобщенной финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены официальные курсы, установленные ЦБ РФ, которые использовались при составлении обобщенной финансовой отчетности:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
руб./армянский драм	0,2565	0,2216
руб./белорусский рубль	29,6434	28,2261
руб./грузинский лари	36,3883	33,3042
руб./долл. США	101,6797	89,6883
руб./евро	106,1028	99,1919
руб./индийская рупия	1,1880	1,0774
руб./казахстанский тенге	0,1949	0,1977
руб./киргизский сом	1,1687	1,0068
руб./китайский юань	13,4272	12,5762
руб./турецкая лира	2,8912	3,0482
руб./узбекский сум	0,0079	0,0073
руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	127,4962	114,5320
руб./швейцарский франк	112,9774	106,7591

(о) Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Банк принял план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Банком неконтролируемых долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

Внеоборотные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(п) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(р) Новый стандарты и разъяснения, вступившие в действие

С 1 января 2024 года вступил в силу ряд стандартов и поправок к стандартам МСФО:

- Классификация обязательств как текущих или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»);
- Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой (Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»);
- Долгосрочные обязательства с ковенантами (Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»);
- Договоренности о финансировании поставщиков (Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Банк начал применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказывают существенного влияния на обобщенную финансовую отчетность Банка.

(с) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2024 года и не применялись при подготовке данной обобщенной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

Стандарт заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», дополняя его новыми требованиями:

- представление определенных категорий доходов и расходов, а также новых промежуточных итогов в отчете о прибыли и убытке;
- раскрытие информации о показателях эффективности, определенных руководством отчитывающейся организации, в примечаниях к финансовой отчетности.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2027 года, с возможностью досрочного применения.

Банк оценивает влияние данного стандарта на обобщенную финансовую отчетность.

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на обобщенную финансовую отчетность Банка:

- Ограничения конвертируемости валют (Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов»);
- Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов (Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»);
- Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников (Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»);
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности».

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 192 151	505 054
Средства в кредитных организациях	550 207	273 623
Кредиты, выданные клиентам	4 526 539	2 582 883
	6 268 897	3 361 560
	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Процентные расходы		
Средства банков	(26 822)	(11 587)
Средства клиентов	(2 889 886)	(1 408 077)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8 127)	(2 041)
Обязательства по аренде	(33 060)	(6 238)
Субординированные займы	-	(145 403)
	(2 957 895)	(1 573 346)

5 Комиссионные доходы

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Расчетные операции	359 919	322 867
Кассовые операции	56 328	59 364
Операции с пластиковыми картами	14 515	14 555
Предоставление гарантий	7 031	5 094
Операции инкассации	1 053	2 860
Прочее	108 802	70 876
	547 648	475 616

6 Комиссионные расходы

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Операции с пластиковыми картами	(108 199)	(67 597)
Расчетные операции	(16 793)	(15 219)
Услуги депозитария	(2 470)	(2 280)
Операции инкассации	(2 299)	(2 390)
Полученные гарантии	(60)	-
Прочее	(1 660)	(1 859)
	(131 481)	(89 345)

7 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Производные инструменты	(90 977)	(281 782)
	<u>(90 977)</u>	<u>(281 782)</u>

8 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Долговые инструменты	(185 044)	(58 449)
	<u>(185 044)</u>	<u>(58 449)</u>

9 (Создание) восстановление резервов под обесценение

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты		
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 12)	13 513	(11 869)
Средства в кредитных организациях (Примечание 15)	1	1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 14)	(28 337)	(2 806)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	(211 221)	(216 150)
	<u>(226 044)</u>	<u>(230 824)</u>
Прочие резервы		
Прочие активы (Примечание 19)	(36 255)	(15 276)
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты (Примечание 31)	(73 242)	355
Гарантии, выданные Банком (Примечание 31)	(3 781)	(1 971)
Судебные иски (Примечание 26)	-	2 013
	<u>(113 278)</u>	<u>(14 879)</u>

10 Операционные расходы

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(849 097)	(632 198)
Ремонт и эксплуатация	(230 967)	(163 846)
Налоги и отчисления по заработной плате	(203 463)	(161 888)
Страхование	(99 370)	(86 599)
Амортизация активов в форме права пользования	(88 031)	(89 418)
Охрана	(67 244)	(62 275)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(52 780)	(47 560)
Профессиональные услуги	(49 068)	(43 167)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(46 528)	(271 607)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(46 093)	(40 669)
Канцелярские товары	(29 251)	(21 933)
Убыток от выбытия основных средств	(8 442)	(46)
Расходы на аудит	(5 742)	(4 225)
Благотворительность и спонсорство	(3 500)	(25)
Реклама и маркетинг	(3 390)	(3 979)
Транспортные расходы	(846)	(743)
Расходы по краткосрочной аренде	(581)	(537)
Представительские расходы	(566)	(517)
Мониторинг залогов	(96)	-
Прочие	(32 474)	(68 094)
	(1 817 529)	(1 699 326)

11 Расход по налогу на прибыль

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(211 251)	(61 863)
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(123 872)	(93 503)
Всего расхода по налогу на прибыль	(335 123)	(155 366)

В 2024 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2023 год: 20%). С 1 января 2025 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составит 25%. Отложенный налог на 31 декабря 2024 года посчитан с учетом данных изменений.

(а) Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2024 год тыс. рублей	%	2023 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	1 701 760		6 070 933	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	340 352	20,00	1 214 187	20,00
Эффект от увеличения ставки по налогу на прибыль до 25% с 1 января 2025 года	25 428	1,50	-	-
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (Доходы, не учитываемые при расчете налогооблагаемой прибыли)	25 421	1,49	(1 043 969)	(17,20)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(56 078)	(3,30)	(14 852)	(0,24)
Всего расхода по налогу на прибыль	335 123	19,69	155 366	2,56

(б) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в обобщенной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2024 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством РФ. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2032 году.

Изменение величины временных разниц в течение 2024 года и 2023 года может быть представлено следующим образом.

2024 год	Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года
тыс. рублей				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(278)	816	-	538
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(93 669)	(14 110)	93 593	(14 186)
Средства в кредитных организациях и кредиты, выданные клиентам	(92 626)	(108 713)	-	(201 339)
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	7 126	1 325	-	8 451
Инвестиционная недвижимость	1 261	(15 381)	-	(14 120)
Основные средства и нематериальные активы	34 558	(15 027)	-	19 531
Активы в форме права пользования	(13 170)	(54 166)	-	(67 336)
Прочие активы	83 291	73 896	-	157 187
Средства банков и средства клиентов	38	(38)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	61	2 216	-	2 277
Обязательства по аренде	14 806	57 026	-	71 832
Прочие обязательства	61 299	3 698	-	64 997
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	131 290	(55 414)	-	75 876
	133 987	(123 872)	93 593	103 708
2023 год	Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года
тыс. рублей				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	38	(316)	-	(278)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	90 672	(183 859)	(482)	(93 669)
Средства в кредитных организациях и кредиты, выданные клиентам	(165 728)	73 102	-	(92 626)
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	10 289	(3 163)	-	7 126
Инвестиционная недвижимость	(1 420)	2 681	-	1 261
Основные средства и нематериальные активы	37 075	(2 516)	-	34 559
Активы в форме права пользования	(20 011)	6 841	-	(13 170)
Прочие активы	111 268	(27 978)	-	83 290
Средства банков и средства клиентов	(61 520)	61 558	-	38
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 451	(4 390)	-	61
Обязательства по аренде	23 308	(8 502)	-	14 806
Прочие обязательства	45 870	15 429	-	61 299
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	153 680	(22 390)	-	131 290
	227 972	(93 503)	(482)	133 987

(в) Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2024 год и 2023 год может быть представлено следующим образом:

	2024 год			2023 год		
тыс. рублей	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28 337	(9 350)	18 987	2 806	(561)	2 245
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(522 795)	167 453	(355 342)	(267 356)	53 471	(213 885)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка	258 040	(64 510)	193 530	266 960	(53 392)	213 568
Прочий совокупный доход	(236 418)	93 593	(142 825)	2 410	(482)	1 928

12 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Наличные денежные средства	598 109	890 677
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	452 797	781 837
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом А	10	73 147
с кредитным рейтингом ВВВ	2 493	75 331
с кредитным рейтингом ВВВ-	-	273 495
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	309 397	288 311
с кредитным рейтингом от ССС до ВВ-	541	6 793
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	21 669	245 879
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	334 110	962 956
Средства, приравненные к денежным		
Срочные депозиты в ЦБ РФ на срок до 90 дней	-	1 001 745
Срочные депозиты в прочих банках и средства по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней		
с кредитным рейтингом ВВ+	-	1 001 757
Всего срочных депозитов в прочих банках и средств по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней	-	1 001 757
Всего средств, приравненных к денежным	-	2 003 502
Всего денежных и приравненных к ним средств	1 385 016	4 638 972
Резерв под обесценение	(1 127)	(14 640)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под обесценение	1 383 889	4 624 332

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2024 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	14 640	-	-	14 640
Восстановление резерва под обесценение	(13 513)	-	-	(13 513)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 127	-	-	1 127

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2023 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 771	-	-	2 771
Создание резерва под обесценение	11 869	-	-	11 869
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	14 640	-	-	14 640

(б) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имел 1 контрагента, остатки размещенных средств в котором составляли более 10% капитала. Совокупный объем остатков по средствам, размещенным в указанном контрагенте, по состоянию на 31 декабря 2023 года составляли 1 783 582 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2024 года такие контрагенты отсутствовали.

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
АКТИВЫ		
Производные инструменты	-	2 270
	-	2 270
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные инструменты	2 150	878
	2 150	878

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

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

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 950 550	1 044 256
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	1 950 550	1 044 256
- Облигации иностранных государств		
с кредитным рейтингом BBB-	113 929	126 868
Всего облигаций иностранных государств	113 929	126 868
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB	41 318	68 299
с кредитным рейтингом BBB-	3 320 983	3 025 549
с кредитным рейтингом от BB до BB+	3 085 220	1 287 956
с кредитным рейтингом от B+ до BB-	710 627	350 083
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	230 724	248 519
Всего корпоративных облигаций	7 388 872	4 980 406
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом BBB-	460 139	464 320
с кредитным рейтингом от BB до BB+	141 347	859 822
Всего облигаций кредитных организаций	601 486	1 324 142
	10 054 837	7 475 672
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 054 837	7 475 672

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2024 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	45 310	-	-	45 310
Создание резерва под обесценение	28 337	-	-	28 337
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	73 647	-	-	73 647

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2023 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	42 504	-	-	42 504
Создание резерва под обесценение	2 806	-	-	2 806
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	45 310	-	-	45 310

15 Средства в кредитных организациях

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	73 436	1 049 295
с кредитным рейтингом ВВВ	73 436	1 049 295
Срочные депозиты	3 795	4 100
с кредитным рейтингом ВВ+	3 795	4 100
Всего средств в кредитных организациях	77 231	1 053 395
Резерв под обесценение	(11)	(12)
Всего средств в кредитных организациях, за вычетом резерва под обесценение	77 220	1 053 383

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2024 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	12	-	-	12
Восстановление резерва под обесценение	(1)	-	-	(1)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	11	-	-	11

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2023 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	13	-	-	13
Восстановление резерва под обесценение	(1)	-	-	(1)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	12	-	-	12

16 Кредиты, выданные клиентам

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	24 229 315	18 967 932
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	2 138 673	2 280 355
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	26 367 988	21 248 287
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	40 423	36 380
Прочие кредиты	170 986	212 086
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	211 409	248 466
Кредиты, выданные клиентам	26 579 397	21 496 753
Резерв под обесценение	(777 629)	(590 719)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	25 801 768	20 906 034

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2024 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	105 305	203 494	268 298	577 097
Перевод в Стадию 1	28 714	(28 714)	-	-
Перевод в Стадию 2	(421 921)	498 128	(76 207)	-
Перевод в Стадию 3	(18 956)	(108 460)	127 416	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	569 564	(275 139)	(90 048)	204 377
Списания	-	-	(24 311)	(24 311)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года по кредитам, выданным корпоративным клиентам	262 706	289 309	205 148	757 163
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	278	4 415	8 929	13 622
Перевод в Стадию 1	552	(552)	-	-
Перевод в Стадию 2	(6 535)	17 526	(10 991)	-
Перевод в Стадию 3	(500)	-	500	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	8 977	(4 728)	2 595	6 844
Списания	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года по кредитам, выданным розничным клиентам	2 772	16 661	1 033	20 466

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2023 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	81 337	126 024	340 634	547 995
Перевод в Стадию 1	13 983	(13 983)	-	-
Перевод в Стадию 2	(248 401)	271 107	(22 706)	-
Перевод в Стадию 3	(19 869)	(124 089)	143 958	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	278 255	(55 565)	(17 637)	205 053
Списание (продажа)	-	-	(175 951)	(175 951)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года по кредитам, выданным корпоративным клиентам	105 305	203 494	268 298	577 097
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	338	3 528	1 052	4 918
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(488)	488	-	-
Перевод в Стадию 3	(8 334)	(455)	8 789	-
Создание резерва под обесценение	8 762	854	1 481	11 097
Списание (продажа)	-	-	(2 393)	(2 393)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года по кредитам, выданным розничным клиентам	278	4 415	8 929	13 622

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	24 229 315	(672 309)	23 557 006
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	2 138 673	(84 854)	2 053 819
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	40 423	(7 911)	32 512
Прочие кредиты	170 986	(12 555)	158 431
Всего кредитов, выданных клиентам	26 579 397	(777 629)	25 801 768

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	18 967 932	(463 121)	18 504 811
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	2 280 355	(113 976)	2 166 379
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	36 380	(1 339)	35 041
Прочие кредиты	212 086	(12 283)	199 803
Всего кредитов, выданных клиентам	21 496 753	(590 719)	20 906 034

(б) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам.

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	21 047 140	14 904 964
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	2 904 690	2 473 862
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	20 345	1 405 622
- просроченные на срок менее 90 дней	138 380	123 246
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	49 413	-
- просроченные на срок более 1 года	69 347	60 238
Всего обесцененных кредитов	277 485	1 589 106
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	24 229 315	18 967 932
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(672 309)	(463 121)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	23 557 006	18 504 811
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	1 999 686	1 930 315
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	98 390	281 171
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	4 256	9 464
- просроченные на срок менее 90 дней	-	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2 955	59 405
- просроченные на срок более 1 года	33 386	-
Всего обесцененных кредитов	40 597	68 869
Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	2 138 673	2 280 355
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(84 854)	(113 976)
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение	2 053 819	2 166 379
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	26 367 988	21 248 287
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(757 163)	(577 097)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	25 610 825	20 671 190

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	32 350	17 501
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	8 073	18 879
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	-	-
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-
- просроченные на срок 180-360 дней	-	-
- просроченные на срок более 360 дней	-	-
Всего обесцененных кредитов	-	-
Всего потребительских кредитов	40 423	36 380
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(7 911)	(1 339)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	32 512	35 041
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	125 007	122 921
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	44 946	76 667
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	533	12 498
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-
- просроченные на срок 180-360 дней	500	-
- просроченные на срок более 360 дней	-	-
Всего обесцененных кредитов	1 033	12 498
Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	170 986	212 086
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(12 555)	(12 283)
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	158 431	199 803
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	211 409	248 466
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(20 466)	(13 622)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	190 943	234 844
Всего кредитов, выданных клиентам	26 579 397	21 496 753
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(777 629)	(590 719)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	25 801 768	20 906 034

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным клиентам, условия которых были изменены, на сумму 5 393 913 тыс. рублей (2023 год: 5 452 195 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности.

(в) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Банк оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, на индивидуальной основе, на основе анализа финансового положения заемщика, а также дополнительных субъективных и объективных факторов деятельности заемщика.

При расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, Банк учитывает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на соответствующее обеспечение.

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, руководством сделаны следующие допущения:

- справедливая стоимость собственности, находящейся в залоге, в случае продажи определяется на основании профессионального суждения;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет до девяти месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2024 года был бы на 256 108 тыс. рублей ниже/выше (2023 год: на 206 712 тыс. рублей ниже/выше).

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, как на индивидуальной основе, так и коллективной основе на основе анализа финансового положения заемщика, а также дополнительных субъективных и объективных факторов деятельности заемщика.

При расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, Банк учитывает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на соответствующее обеспечение.

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, руководством сделаны следующие допущения:

- справедливая стоимость собственности, находящейся в залоге, в случае продажи определяется на основании профессионального суждения;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет до девяти месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2024 года был бы на 5 728 тыс. рублей ниже/выше (2023 год: на 7 045 тыс. рублей ниже/выше).

(г) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения.

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2024 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	45 060	13 963	-
Недвижимость	13 768 068	12 583 750	-
Транспортные средства	2 294 605	-	1 169 647
Оборудование	1 951 147	-	1 440 816
Прочее имущество	6 979	-	7 669
Товары в обороте	254 951	-	188 694
Поручительства	4 441 192	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	22 118	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	22 784 120	12 597 713	2 806 826
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Недвижимость	2 217 164	2 320 660	-
Транспортные средства	38 346	-	46 050
Оборудование	5 064	-	6 156
Прочее имущество	5 945	-	5 945
Товары в обороте	76 319	-	104 992
Поручительства	370 933	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	2 713 771	2 320 660	163 143
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	83 015	127 988	-
Оборудование	-	-	5 666
Товары в обороте	29 919	-	89 103
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	112 934	127 988	94 769
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	25 610 825	15 046 361	3 064 738

(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2023 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	195 272	128 643	-
Недвижимость	9 947 875	8 975 022	-
Транспортные средства	1 320 555	-	827 766
Оборудование	773 824	-	535 475
Прочее имущество	352	-	220
Товары в обороте	350 273	-	286 404
Поручительства	4 116 888	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	24 935	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	16 729 974	9 103 665	1 649 865
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Недвижимость	1 448 908	1 497 162	-
Транспортные средства	233 762	-	169 984
Оборудование	101 864	-	81 269
Прочее имущество	25 013	-	27 036
Товары в обороте	202 697	-	202 697
Поручительства	539 295	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	2 551 539	1 497 162	480 986

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2023 года			
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	1 360 325	1 541 786	-
Транспортные средства	23 032	-	23 032
Оборудование	6 320	-	15 356
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	1 389 677	1 541 786	38 388
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	20 671 190	12 142 613	2 169 239
(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.			

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным розничным клиентам, по типам обеспечения.

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2024 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	212	-	-
Недвижимость	142 433	144 697	-
Транспортные средства	5 752	-	5 885
Поручительства	1 071	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	5 117	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	154 585	144 697	5 885
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Недвижимость	35 058	49 939	-
Транспортные средства	535	-	1 773
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	765	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	36 358	49 939	1 773
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	-	149	-
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	-	149	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	190 943	194 785	7 658
(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.			

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2023 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	968	-	-
Недвижимость	126 305	126 339	-
Транспортные средства	6 655	-	6 655
Поручительства	1 445	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	4 771	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	140 144	126 339	6 655
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Недвижимость	86 823	88 233	-
Транспортные средства	3 554	-	4 001
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	754	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	91 131	88 233	4 001
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	3 569	11 166	-
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	3 569	11 166	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	234 844	225 738	10 656

(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет 2 заемщиков (2023 год: 1 заемщика), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 2 431 566 тыс. рублей (2023 год: 1 319 665 тыс. рублей).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 29 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Здания и сооружения, а также неотделимые улучшения в арендованные помещения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капиталовложения	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	227 807	312 364	38 230	82 670	5 497	666 568
Поступления	-	31 469	-	-	175 613	207 082
Реклассификация	16 361	-	-	-	-	16 361
Перемещения	-	156 460	-	10 998	(167 458)	-
Выбытия	-	(17 660)	-	(1 428)	(7 609)	(26 697)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	244 168	482 633	38 230	92 240	6 043	863 314
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	107 753	280 598	34 721	38 156	-	461 228
Начисленная амортизация за год	5 617	27 065	1 643	11 768	-	46 093
Реклассификация	798	-	-	-	-	798
Выбытия	-	(16 542)	-	(1 335)	-	(17 877)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	114 168	291 121	36 364	48 589	-	490 242
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2024 года	130 000	191 512	1 866	43 651	6 043	373 072
По состоянию на 1 января 2024 года	120 054	31 766	3 509	44 514	5 497	205 340

тыс. рублей	Здания и сооружения, а также неотделимые улучшения в арендованные помещения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капиталовложения	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	243 185	299 258	37 105	70 175	5 109	654 832
Поступления	-	3 775	677	-	35 673	40 125
Перемещения	-	18 878	3 385	13 022	(35 285)	-
Выбытия	(15 378)	(9 547)	(2 937)	(527)	-	(28 389)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	227 807	312 364	38 230	82 670	5 497	666 568
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	105 995	278 704	35 323	28 690	-	448 712
Начисленная амортизация за год	17 136	11 205	2 335	9 993	-	40 669
Выбытия	(15 378)	(9 311)	(2 937)	(527)	-	(28 153)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	107 753	280 598	34 721	38 156	-	461 228
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2023 года	120 054	31 766	3 509	44 514	5 497	205 340
По состоянию на 1 января 2023 года	137 190	20 554	1 782	41 485	5 109	206 120

В 2024 и 2023 году капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, отсутствовали.

18 Активы в форме права пользования

тыс. рублей	Здания и сооружения, а также неотделимые улучшения в арендованные помещения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капиталовложения	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	162 740	-	-	-	-	162 740
Поступления	251 481	-	-	-	-	251 481
Модификация	43 438	-	-	-	-	43 438
Выбытия	(33 332)	-	-	-	-	(33 332)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	424 327	-	-	-	-	424 327
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	96 610	-	-	-	-	96 610
Начисленная амортизация за год	88 031	-	-	-	-	88 031
Выбытия	(29 659)	-	-	-	-	(29 659)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	154 982	-	-	-	-	154 982
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2024 года	269 345	-	-	-	-	269 345
По состоянию на 1 января 2024 года	66 130	-	-	-	-	66 130

тыс. рублей	Здания и сооружения, а также неотделимые улучшения в арендованные помещения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капиталовложения	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	438 198	-	-	-	-	438 198
Поступления	46 232	-	-	-	-	46 232
Модификация	9 259	-	-	-	-	9 259
Выбытия	(330 949)	-	-	-	-	(330 949)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	162 740	-	-	-	-	162 740
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	338 141	-	-	-	-	338 141
Начисленная амортизация за год	89 418	-	-	-	-	89 418
Выбытия	(330 949)	-	-	-	-	(330 949)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	96 610	-	-	-	-	96 610
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2023 года	66 130	-	-	-	-	66 130
По состоянию на 1 января 2023 года	100 057	-	-	-	-	100 057

19 Прочие активы

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность	144 652	357 470
Резерв под обесценение	(50 065)	(6 925)
Всего прочих финансовых активов	94 587	350 545
Авансовые платежи	38 169	69 796
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	1 132	1 371
Прочие	2 737	755
Резерв под обесценение	(30 709)	(48 063)
Всего прочих нефинансовых активов	11 329	23 859
Всего прочих активов	105 916	374 404

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2024 год могут быть представлены следующим образом.

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 668	4 257	6 925
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(583)	583	-
Создание резерва под обесценение	20 284	25 474	45 758
Списание	-	(2 618)	(2 618)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	22 369	27 696	50 065
Прочие нефинансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	16 926	31 137	48 063
Перевод в Стадию 2	2	(2)	-
Перевод в Стадию 3	(3 872)	3 872	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(10 442)	939	(9 503)
Списание	-	(7 851)	(7 851)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 614	28 095	30 709

Изменения резерва под обесценение за 2023 год могут быть представлены следующим образом.

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	179	15 653	15 832
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(791)	791	-
Создание резерва под обесценение	3 280	13 281	16 561
Списание (продажа)	-	(25 468)	(25 468)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 668	4 257	6 925
Прочие нефинансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4 130	45 418	49 548
Перевод в Стадию 2	763	(763)	-
Перевод в Стадию 3	(1 162)	1 162	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	13 195	(14 480)	(1 285)
Списание	-	(200)	(200)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	16 926	31 137	48 063

20 Инвестиционная недвижимость

тыс. рублей	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Фактические затраты		
Остаток по состоянию на 1 января	269 661	370 377
Поступления по договорам отступного	18 470	42 740
Реклассификация	(16 361)	-
Выбытия	(135 643)	(143 456)
Остаток по состоянию на 31 декабря	136 127	269 661
Амортизация		
Остаток по состоянию на 1 января	2 842	5 733
Начисленная амортизация за год	2 052	2 166
Реклассификация	(798)	-
Выбытия	(1 187)	(5 057)
Остаток по состоянию на 31 декабря	2 909	2 842
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	133 218	266 819
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	266 819	364 644

По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составила 151 311 тыс. рублей (2023 год: 349 146 тыс. рублей).

21 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Недвижимость и прочее имущество	57 333	56 117
Всего внеоборотных активов, предназначенных для продажи	57 333	56 117

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость и прочее имущество, полученные Банком в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств. Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов будет возмещена посредством продажи.

Руководство Банка утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям для того, чтобы реализовать эти активы.

Банк оценивает балансовую стоимость внеоборотных активов на предмет обесценения. Справедливая стоимость активов определяется независимыми оценщиками.

По состоянию на 31 декабря 2024 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости объектов недвижимости и прочего имущества.

По результатам проведенной оценки было выявлено:

Восстановление ранее выявленного обесценения в размере 1 827 тыс. руб. по следующим объектам:

- земельный участок Московская обл., Чеховский р-н;
- земельные участки Тверская обл., Осташковский р-н, д.Заболотье, с/п Ботовское, д. Гуща.

Восстановление убытка от обесценения в размере 1 827 тыс. руб. было признано в составе обобщенного отчета о прибыли или убытке за 2024 год.

По состоянию на 31 декабря 2023 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости объектов недвижимости и прочего имущества.

По результатам проведенной оценки было выявлено:

Обесценение в размере 136 тыс. руб. по следующим объектам:

- земельные участки Тверская обл., Осташковский р-н, д. Заболотье.

Восстановление ранее выявленного обесценения в размере 1 158 тыс. руб. по следующим объектам:

- земельный участок Московская обл., Чеховский р-н;
- земельные участки Тверская обл., Осташковский р-н, с/п Ботовское, д. Гуща.

Восстановление убытка от обесценения в размере 1 022 тыс. руб. было признано в составе обобщенного отчета о прибыли или убытке за 2023 год.

22 Средства банков

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	1 267	516
Сделки «РЕПО»	2 003 474	515 672
- другие банки	2 003 474	515 672
Всего средств банков	2 004 741	516 188

(а) Обеспечение, переданное по обязательствам перед другими банками

	2024 год тыс. рублей		2023 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Клиринговые сертификаты участия	2 003 474	2 000 000	515 672	515 235
	2 003 474	2 000 000	515 672	515 235

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

23 Средства клиентов

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	8 322 024	5 581 412
- Розничные клиенты	5 013 031	1 466 428
- Корпоративные клиенты	3 308 993	4 114 984
Срочные депозиты	16 645 769	16 661 602
- Розничные клиенты	10 135 790	11 021 235
- Корпоративные клиенты	6 509 979	5 640 367
Всего средств клиентов	24 967 793	22 243 014

(а) Концентрация средств клиентов

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет 2 клиентов (2023 год: 2 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 6 427 649 тыс. рублей (2023 год: 2 811 439 тыс. рублей).

24 Выпущенные долговые ценные бумаги

		Средневзвешенная эффективная процентная ставка	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Срок погашения				
май 2025 года – октябрь 2026 года				
Процентные векселя	2026 года	0,50%-13,63%	185 487	132 096
Бeproцентные векселя	май 2026 года	0,00%	29 879	27 933
Всего выпущенных долговых ценных бумаг			215 366	160 029

25 Обязательства по аренде

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Остаток по состоянию на начало года	73 649	116 277
Поступления	251 481	46 212
Переоценка (модификация)	43 438	9 259
Выбытия	(6 191)	-
Процентный расход	33 060	6 238
Платежи	(110 023)	(104 337)
Остаток по состоянию на конец года	285 414	73 649

26 Прочие обязательства

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность	92 717	267 471
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	75 029	42 651
Всего прочих финансовых обязательств	167 746	310 122
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованным овердрафтам	112 806	39 564
Кредиторская задолженность по прочим налогам	28 797	56 094
Резерв по выданным гарантиям	5 987	2 206
Всего прочих нефинансовых обязательств	147 590	97 864
Всего прочих обязательств	315 336	407 986

27 Уставный капитал и резервы

(а) Уставный капитал и фонды

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит 3 035 000 обыкновенных акций (2023 год: 3 035 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

В соответствии с требованиями законодательства создан резервный фонд для покрытия убытков по итогам отчетного года, а также для погашения собственных облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 15% от фактически оплаченного уставного капитала Банка.

(б) Характер и цель резервов

Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

(в) Дивиденды

На основании решения внеочередного общего собрания акционеров от 20 декабря 2023 года о распределении прибыли Банка, полученной по результатам 9 месяцев 2023 года, а также нераспределенной прибыли прошлых лет, 10 января 2024 года Банк произвел выплату дивидендов в сумме 500 016 тыс. рублей из расчета 164,75 рублей на 1 обыкновенную именную бездокументарную акцию.

На основании решения годового общего собрания акционеров от 14 мая 2024 года о распределении чистой прибыли Банка, полученной по результатам 2023 года, а также нераспределенной прибыли прошлых лет, 27 мая 2024 года Банк произвел выплату дивидендов в сумме 700 023 тыс. рублей из расчета 230,65 рублей на 1 обыкновенную именную бездокументарную акцию.

На основании решения внеочередного общего собрания акционеров от 11 декабря 2024 года о распределении части прибыли Банка, полученной по результатам 9 месяцев 2024 года, 23 декабря 2024 года Банк произвел выплату дивидендов в сумме 1 200 039 тыс. рублей из расчета 395,40 рублей на 1 обыкновенную именную бездокументарную акцию.

28 Анализ по сегментам

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- **Розничное банковское обслуживание** – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- **Корпоративное банковское обслуживание** – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств и прочие операции с корпоративными клиентами.
- **Инвестиционная деятельность** – предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, выпуск долговых ценных бумаг, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, осуществление инвестиций в ценные бумаги.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей обобщенной финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по

операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	200 319	249 937
Корпоративное банковское обслуживание	26 926 667	22 005 761
Инвестиционная деятельность	11 210 665	12 823 382
Нераспределенные активы	145 137	149 841
Всего активов	38 482 787	35 228 921
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	15 256 238	12 684 939
Корпоративное банковское обслуживание	10 295 547	10 028 639
Инвестиционная деятельность	2 239 015	688 166
Нераспределенные обязательства	45 315	4 238
Всего обязательств	27 836 115	23 405 982

Информация по основным отчетным сегментам за 2024 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	24 254	4 502 285	1 742 358	-	6 268 897
Комиссионные доходы	17 163	518 825	11 660	-	547 648
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(90 977)	-	(90 977)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(185 044)	-	(185 044)
Прочие операционные доходы	(24 934)	4 606	425 963	-	405 635
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	1 602 467	(1 040 935)	(561 532)	-	-
Выручка	1 618 950	3 984 781	1 342 428	-	6 946 159
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6 844)	(204 377)	(14 823)	-	(226 044)
Создание прочих резервов	-	(113 278)	-	-	(113 278)
Восстановление убытка от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	1 827	-	-	1 827
Процентные расходы	(1 767 971)	(1 154 975)	(34 949)	-	(2 957 895)
Комиссионные расходы	(108 205)	(422)	(22 854)	-	(131 481)
Операционные расходы	(842 193)	(475 371)	(499 965)	-	(1 817 529)
Финансовый результат сегмента	(1 106 263)	2 038 185	769 837	-	1 701 759
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(335 123)	(335 123)
Прибыль за год	(1 106 263)	2 038 185	769 837	(335 123)	1 366 636
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	1 085	145 794	60 204	-	207 083
Амортизация основных средств	(241)	(32 451)	(13 400)	-	(46 092)

Информация по основным отчетным сегментам за 2023 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	28 560	2 554 323	778 677	-	3 361 560
Комиссионные доходы	24 585	439 516	11 515	-	475 616
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(281 782)	-	(281 782)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(58 449)	-	(58 449)
Прочие операционные доходы	(105 297)	4 526 989	1 758 994	-	6 180 686
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	836 030	(415 274)	(420 756)	-	-
Выручка	783 878	7 105 554	1 788 199	-	9 677 631
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(11 097)	(205 053)	(14 674)	-	(230 824)
Создание прочих резервов	-	(14 879)	-	-	(14 879)
Восстановление убытка от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	1 022	-	-	1 022
Процентные расходы	(852 894)	(706 824)	(13 628)	-	(1 573 346)
Комиссионные расходы	(67 602)	(252)	(21 491)	-	(89 345)
Операционные расходы	(594 548)	(524 872)	(579 906)	-	(1 699 326)
Финансовый результат сегмента	(742 263)	5 654 696	1 158 500	-	6 070 933
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(155 366)	(155 366)
Прибыль за год	(742 263)	5 654 696	1 158 500	(155 366)	5 915 567
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	288	25 413	14 424	-	40 125
Амортизация основных средств	(292)	(25 757)	(14 620)	-	(40 669)

(а) Раскрытие информации на уровне предприятия в целом

Большая часть выручки от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами РФ. Внеоборотные активы сосредоточены в РФ.

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства РФ. 14 мая 2015 года Банк зарегистрирован в форме акционерного общества в результате реорганизации в форме преобразования в Акционерное общество Банк «Национальный стандарт».

Высшим органом управления является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения годового и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Законодательством РФ и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 31 декабря 2024 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2024 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка. Совет директоров избирает Председателя Правления Банка, а также избирает членов Правления.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Внутренний контроль за деятельностью Банка обеспечивается функционированием системы внутреннего контроля и осуществляется системой органов внутреннего контроля, к которой относится совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля:

- Органы управления;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала;
- Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля;
 - Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами ЦБ РФ;
 - подразделение по управлению рисками;
 - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов ЦБ РФ, законодательства РФ о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства РФ о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
 - иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники, в обязанности которых входит осуществление внутреннего контроля.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются Уставом и внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля.

Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности

Совет директоров и исполнительные органы Банка осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами.

К полномочиям Совета директоров по осуществлению внутреннего контроля относятся:

- создание, организация, обеспечение эффективного функционирования внутреннего контроля;
- рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров законодательством РФ и Уставом.

К полномочиям исполнительных органов управления по осуществлению внутреннего контроля относятся:

- установление ответственности за невыполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- иные вопросы, отнесенные к компетенции исполнительных органов законодательством РФ и Уставом.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются на постоянной основе в порядке, установленном внутренними нормативными документами. Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2024 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2024 года имелась система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу).

Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок

Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними нормативными документами Банка. Распределение должностных обязанностей между работниками обеспечивается таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных деяний при совершении банковских операций и других сделок.

Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренними нормативными документами Банка и распространяется на все направления его деятельности.

Установленные правила управления информационной деятельностью включают порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

Мониторинг системы внутреннего контроля

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе путем наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией по совершенствованию системы внутреннего контроля.

Организация внутреннего контроля в Банке построена в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», которое устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и подразделения по управлению рисками;
- иные функции, предусмотренные внутренними документами.

Основные функции службы внутреннего контроля включают:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и исполнительным органам;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Законодательство РФ, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления соответствуют указанным требованиям.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в течение 2024 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации соответствовали внутренним нормативным документам. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик, а также рекомендации по их совершенствованию.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

(в) Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Приоритеты в области организации риск-менеджмента связаны с построением системы управления рисками, учитывающей стратегию развития Банка и отвечающей его долгосрочным интересам.

Банк считает для себя существенными следующие виды риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск.

В целях верификации системы управления риском, оценки ее качества и актуальности используемых методов, мероприятий управления рассматриваемым риском, Банк на регулярной основе проводит:

- периодические проверки соблюдения утвержденных процедур;
- анализ эффективности системы управления рисками и организационной структуры;
- стресс-тестирование основных рисков;
- внутреннюю оценку системы управления рисками, как в общем, так и, в частности, применительно к каждому риску. Оценка осуществляется в соответствии с требованиями, рекомендациями ЦБ РФ и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года значения обязательных нормативов соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

(г) Страновые риски

Страновые риски – риски возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Банк проводит большинство операций на территории РФ.

(д) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

По каждому виду рыночного риска на конец отчетного периода проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

В зависимости от вида риска, устанавливаются лимиты позиций (т.е. лимиты, ограничивающие общую сумму инвестиций или риска), а также лимиты на ограничение убытков (stop-loss) и предельного уровня риска. Лимиты на ограничение убытков (stop-loss) широко применяются для ограничения ценовых рисков, связанных с вложениями в ценные бумаги.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

В таблицах далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк:

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2024 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 383 889	1 383 889
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	81 052	81 052
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	47 292	743 182	9 264 363	-	-	10 054 837
Средства в кредитных организациях	3 784	-	-	-	-	73 436	77 220
Кредиты, выданные клиентам	268 201	393 935	6 272 958	15 569 415	3 297 259	-	25 801 768
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	94 587	94 587
	271 985	441 227	7 016 140	24 833 778	3 297 259	1 632 964	37 493 353
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	2 150	2 150
Средства банков	2 003 474	-	-	-	-	1 267	2 004 741
Средства клиентов	6 636 932	4 141 023	5 866 418	1 394	2	8 322 024	24 967 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	75 011	110 476	-	29 879	215 366
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	285 414	285 414
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	167 746	167 746
	8 640 406	4 141 023	5 941 429	111 870	2	8 808 480	27 643 210
	(8 368 421)	(3 699 796)	1 074 711	24 721 908	3 297 257	(7 175 516)	9 850 143

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2023 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 993 484	-	-	-	-	2 630 848	4 624 332
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	48 579	48 579
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	2 270	2 270
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	516 113	610 632	6 135 926	213 001	-	7 475 672
Средства в кредитных организациях	4 088	-	-	-	-	1 049 295	1 053 383
Кредиты, выданные клиентам	22 731	567 650	4 156 386	13 129 744	3 029 523	-	20 906 034
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	350 545	350 545
	2 020 303	1 083 763	4 767 018	19 265 670	3 242 524	4 081 537	34 460 815
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	878	878
Средства банков	515 672	-	-	-	-	516	516 188
Средства клиентов	7 049 695	3 799 316	5 780 026	32 563	2	5 581 412	22 243 014
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	31 990	100 106	-	27 933	160 029
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	73 649	73 649
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	310 122	310 122
	7 565 367	3 799 316	5 812 016	132 669	2	5 994 510	23 303 880
	(5 545 064)	(2 715 553)	(1 044 998)	19 133 001	3 242 522	(1 912 973)	11 156 935

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года. Данные процентные ставки отражают приближительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2024 год			2023 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	16,05%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16,59%	-	1,87%	9,25%	3,41%	2,06%
Кредиты, выданные клиентам	21,54%	3,80%	-	17,02%	3,80%	-
Процентные обязательства						
Средства банков	21,20%	-	-	15,55%	-	-
Средства клиентов	18,52%	0,01%	0,01%	11,95%	0,49%	0,75%
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,42%	-	0,39%	10,30%	-	0,39%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих действующих по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, может быть представлен следующим образом:

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	106 999	79 689
- влияние на капитал	85 599	63 751
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	(106 999)	(79 689)
- влияние на капитал	(85 599)	(63 751)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста доходности к погашению по ценным бумагам) может быть представлен следующим образом.

	2024 год		2023 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
1% рост доходности к погашению по ценным бумагам	646	(111 331)	423	(120 689)
1% снижение доходности к погашению по ценным бумагам	(709)	118 718	(714)	150 971

Валютный риск

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ осуществляет подразделение, ответственное за управление ликвидностью.

Для контроля валютной позиции осуществляются сделки СПОТ и СВОП, а также срочные сделки на межбанковском валютном рынке.

Анализ чувствительности к изменению курса иностранных валют

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	1 799	(36 111)
- влияние на капитал	1 439	(28 889)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	8 384	(8 921)
- влияние на капитал	6 707	(7 136)

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(е) Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, который определяется как вероятность возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитными рисками и их мониторинг в установленном порядке осуществляется структурными подразделениями, рабочими и исполнительными органами Банка. Решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются Кредитным или Финансовым комитетом в рамках их компетенции. В отдельных случаях, в соответствии с требованиями банковского законодательства, решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются соответствующими органами управления согласно Уставу.

Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур рассмотрения кредитных заявок, установления лимитов, выдачи ссуд, мониторинга исполнения обязательств заемщиками. В целях минимизации кредитного риска Банком на регулярной основе проводится анализ способности заемщиков к погашению своих долгов и формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера.

Уровень кредитного риска устанавливается за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, принимая во внимание отраслевые и географические сегменты. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются Кредитным или Финансовым комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Банк выдает кредиты, преимущественно обеспеченные залогом, а также принимает поручительства организаций и физических лиц.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу). По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года значение норматива Н6 соответствовало установленному законодательством уровню.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	785 780	3 733 655
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2 270
Долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 054 837	7 475 672
Средства в кредитных организациях	77 220	1 053 383
Кредиты, выданные клиентам	25 801 768	20 906 034
Прочие финансовые активы	94 587	350 545
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	36 814 192	33 521 559

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным инструментам, инвестициям в ценные бумаги и средствам в кредитных организациях, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16. Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 31.

Условные обязательства кредитного характера

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

(ж) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в обобщенном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО».

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО» являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в обобщенном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка, или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2024 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в обобщенном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в обобщенном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в обобщенном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты	2 150	-	2 150	(2 150)	-	-
Сделки «РЕПО»	2 003 474	-	2 003 474	(2 003 474)	-	-
- Средства банков	2 003 474	-	2 003 474	(2 003 474)	-	-
Всего финансовых обязательств	2 005 624	-	2 005 624	(2 005 624)	-	-

В таблице далее представлены финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2023 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в обобщенном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в обобщенном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в обобщенном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты	2 270	-	2 270	(2 270)	-	-
Всего финансовых активов	2 270	-	2 270	(2 270)	-	-
Производные инструменты	878	-	878	(878)	-	-
Сделки «РЕПО»	515 672	-	515 672	(515 672)	-	-
- Средства банков	515 672	-	515 672	(515 672)	-	-
Всего финансовых обязательств	516 550	-	516 550	(516 550)	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в обобщенном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в обобщенном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО» – амортизированная стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в обобщенном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в обобщенном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года.

тыс. рублей					
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в обобщенном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в обобщенном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные обязательства	2 150	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 150	-	13
Сделки «РЕПО»	2 003 474	Средства банков	2 004 741	1 267	22

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в обобщенном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в обобщенном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года.

тыс. рублей					
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в обобщенном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в обобщенном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные активы	2 270	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 270	-	13
Производные обязательства	878	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	878	-	13
Сделки «РЕПО»	515 672	Средства банков	516 188	516	22

(3) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк устанавливает лимиты объема высоколиквидных активов, наличных денежных средств, заемной способности на рынке межбанковского кредитования и капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности.

Оперативное управление риском ликвидности обеспечивается подразделением, ответственным за управление ликвидностью с помощью управления активами и пассивами, а также балансировки активных и пассивных операций.

Мониторинг риска ликвидности осуществляется путем составления на регулярной основе следующих отчетных данных:

- прогноз движения денежных потоков;
- отчет о ликвидной позиции по интервалам срочности;
- информация о соблюдении установленных лимитов;
- информация о величине обязательных нормативов и показателей ликвидности, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов. Тем не менее, депозиты представлены в таблицах по ликвидности в соответствии со сроками, определенными в договоре. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов физических лиц представлена далее:

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	9 020 206	6 615 127
От 1 до 3 месяцев	3 105 342	2 737 532
От 3 до 12 месяцев	3 021 877	3 120 745
От 1 года до 5 лет	1 394	14 257
Более 5 лет	2	2
	15 148 821	12 487 663

Банк относит финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, к ликвидным активам, поскольку данные активы могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа риска ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 383 889	-	-	-	-	-	1 383 889
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	81 052	81 052
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 054 837	-	-	-	-	-	10 054 837
Средства в кредитных организациях	77 220	-	-	-	-	-	77 220
Кредиты, выданные клиентам	268 201	393 935	6 272 958	15 569 415	3 297 259	-	25 801 768
Прочие финансовые активы	94 587	-	-	-	-	-	94 587
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовых активов	11 878 734	393 935	6 272 958	15 569 415	3 297 259	81 052	37 493 353
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	2 004 741	-	-	-	-	-	2 004 741
Средства клиентов	14 958 956	4 141 023	5 866 418	1 394	2	-	24 967 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	75 011	140 355	-	-	215 366
Обязательства по аренде	-	-	1 467	283 947	-	-	285 414
Прочие финансовые обязательства	26 295	40 964	100 225	262	-	-	167 746
Производные финансовые обязательства	2 150	-	-	-	-	-	2 150
Всего финансовых обязательств	16 992 142	4 181 987	6 043 121	425 958	2	-	27 643 210
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(5 113 408)	(3 788 052)	229 837	15 143 457	3 297 257	81 052	9 850 143

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4 624 332	-	-	-	-	-	4 624 332
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	48 579	48 579
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 475 672	-	-	-	-	-	7 475 672
Средства в кредитных организациях	1 053 383	-	-	-	-	-	1 053 383
Кредиты, выданные клиентам	22 731	567 650	4 156 386	13 129 744	3 029 523	-	20 906 034
Прочие финансовые активы	350 401	-	-	144	-	-	350 545
Производные финансовые активы	2 270	-	-	-	-	-	2 270
Всего финансовых активов	13 528 789	567 650	4 156 386	13 129 888	3 029 523	48 579	34 460 815
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	516 188	-	-	-	-	-	516 188
Средства клиентов	12 631 107	3 799 316	5 780 026	32 563	2	-	22 243 014
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	31 990	128 039	-	-	160 029
Обязательства по аренде	-	-	533	73 116	-	-	73 649
Прочие финансовые обязательства	65 835	170 200	3 907	70 180	-	-	310 122
Производные финансовые обязательства	878	-	-	-	-	-	878
Всего финансовых обязательств	13 214 008	3 969 516	5 816 456	303 898	2	-	23 303 880
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	314 781	(3 401 866)	(1 660 070)	12 825 990	3 029 521	48 579	11 156 935

Для покрытия возможных разрывов ликвидности Банк может использовать привлечение с финансовых рынков — межбанковские кредиты, выпуск долговых ценных бумаг. В рамках принятой процентной политики Банком осуществляется контроль за процентными ставками по денежным средствам, привлекаемым от юридических и физических лиц, что позволяет Банку с большей долей уверенности прогнозировать пролонгацию большинства срочных депозитных договоров со стратегическими партнерами Банка.

Далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

31 декабря 2024 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	2 015 200	-	-	-	-	-	2 015 200	2 004 741
Средства клиентов	15 397 600	4 184 255	6 096 366	1 433	2	-	25 679 656	24 967 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	80 072	141 691	-	-	221 763	215 366
Обязательства по аренде	4 199	18 301	84 814	251 074	-	-	358 388	285 414
Прочие финансовые обязательства	26 295	40 964	100 225	262	-	-	167 746	167 746
Производные финансовые обязательства	(912)	-	-	-	-	-	(912)	2 150
- приток	(121 757)	-	-	-	-	-	(121 757)	-
- отток	120 845	-	-	-	-	-	120 845	-
Всего финансовых обязательств	17 442 382	4 243 520	6 361 477	394 460	2	-	28 441 841	27 643 210
Условные обязательства кредитного характера	3 831 189	-	78 605	171 221	-	-	4 081 015	-

31 декабря 2023 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	977 328	-	-	-	-	-	977 328	516 188
Средства клиентов	12 835 198	3 901 118	5 847 767	34 094	2	-	22 618 179	22 243 014
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	34 584	129 364	-	-	163 948	160 029
Обязательства по аренде	3 820	7 729	34 463	33 564	-	-	79 576	73 649
Прочие финансовые обязательства	65 835	170 200	3 907	70 180	-	-	310 122	310 122
Производные финансовые обязательства	637	-	-	-	-	-	637	878
- приток	(1 407 469)	-	-	-	-	-	(1 407 469)	-
- отток	1 408 106	-	-	-	-	-	1 408 106	-
Всего финансовых обязательств	13 882 818	4 079 047	5 920 721	267 202	2	-	24 149 790	23 303 880
Условные обязательства кредитного характера	5 038 233	14 274	133 114	206 560	-	-	5 392 181	-

По строке «Условные обязательства кредитного характера» приведены суммы обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий, неиспользованных овердрафтов, а также обязательств по договорам финансовых гарантий, за вычетом резервов. Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии.

Обязательства по договорам финансовых гарантий представлены в таблицах в соответствии со сроками, определенными в договоре. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий, и неиспользованных овердрафтов представлены в таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

30 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

По состоянию на 31 декабря 2024 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (2023 год: 4,5%, 6,0% и 8,0%).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. В целях контроля и поддержания качества управления капиталом для обеспечения будущей и текущей деятельности Банк использует пороговые значения, которые были согласованы и утверждены Советом директоров Банка. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Базовый капитал	10 484 662	5 616 005
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	10 484 662	5 616 005
Дополнительный капитал	151 256	6 185 566
Собственные средства (капитал)	10 635 918	11 801 571
Норматив Н1.1 (%)	24,47%	13,67%
Норматив Н1.2 (%)	24,47%	13,67%
Норматив Н1.0 (%)	24,72%	28,59%

31 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий.

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	328 544	517 975
Неиспользованные овердрафты	3 615 451	4 559 822
Гарантии и аккредитивы	255 813	356 154
	4 199 808	5 433 951
За вычетом резервов	(118 793)	(41 770)
	4 081 015	5 392 181

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий являются безотзывными.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за 2024 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты				
Величина резерва по состоянию на начало года	29 044	10 520	-	39 564
Перевод в Стадию 1	4 262	(4 262)	-	-
Перевод в Стадию 2	(60 976)	60 976	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание резерва под обесценение	70 414	2 828	-	73 242
Величина резерва по состоянию на конец года	42 744	70 062	-	112 806
Гарантии, выданные Банком				
Величина резерва по состоянию на начало года	2 133	73	-	2 206
Перевод в Стадию 1	113	(113)	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(645)	4 426	-	3 781
Величина резерва по состоянию на конец года	1 601	4 386	-	5 987

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за 2023 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты				
Величина резерва по состоянию на начало года	28 618	10 717	584	39 919
Перевод в Стадию 1	3 415	(3 415)	-	-
Перевод в Стадию 2	(19 164)	19 164	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	16 175	(15 946)	(584)	(355)
Величина резерва по состоянию на конец года	29 044	10 520	-	39 564
Гарантии, выданные Банком				
Величина резерва по состоянию на начало года	-	235	-	235
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(506)	506	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	2 639	(668)	-	1 971
Величина резерва по состоянию на конец года	2 133	73	-	2 206

32 Операционная аренда

(а) Операции, по которым Банк выступает арендатором

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Обязательства по операционной аренде, не признанные на балансе, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	540	275
	540	275

(б) Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Банк предоставляет в операционную аренду помещения. Обязательства по операционной аренде перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	7 520	21 615
Сроком от 1 года до 5 лет	-	21 120
Сроком более 5 лет	-	28 035
	7 520	70 770

33 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в РФ находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в РФ. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система РФ продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в РФ, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования, налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в РФ и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами РФ, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в РФ существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в РФ, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной обобщенной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства РФ, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

34 Управление фондами и депозитарные услуги

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его обобщенном отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

(б) Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его обобщенном отчете о финансовом положении.

35 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за 2024 год и 2023 год может быть представлен следующим образом.

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	169 780	139 966
	169 780	139 966

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2024 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка	2023 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Обобщенный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам:				
основной долг	1 340	13,20%	4 252	13,71%
резерв под обесценение	(443)		(833)	
Средства клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования:	89 903	0,00%	81 091	0,00%
- Срочные депозиты:	447 512	19,49%	125 940	12,26%
Прочие обязательства:	197		122	
Статьи, непризнанные в обобщенном отчете о финансовом положении				
Неиспользованные овердрафты	2 160		1 849	

Кредиты подлежат погашению в 2026-2031 годах (2023 год: в 2026-2031 годах).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2024 год тыс. рублей	2023 год тыс. рублей
Обобщенный отчет о прибыли или убытке		
Процентные доходы	-	246
Процентные расходы	(35 112)	(8 224)
Комиссионные доходы	328	333
Прочие операционные доходы	38	200
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	390	(798)
Создание прочих резервов	(81)	(12)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(70)	(19)

(б) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за 2024 год, закончившийся 31 декабря 2024 года

	Категория 1		Категория 2		Категория 3		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
31 декабря 2024 года							
Обобщенный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам:							
- Основная долг	-	-	-	-	60 896	3,80%	60 896
- Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования	3 937 642	0,00%	158 733	0,00%	1 780	0,00%	4 098 155
- Срочные депозиты	616 082	17,77%	1 966 509	19,07%	-	-	2 582 591
Обязательства по аренде	-	-	38 963	-	-	-	38 963
Статьи, непризнанные в обобщенном отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	40 000	-	-	-	-	-	40 000
Обобщенный отчет о прибыли или убытке							
Процентные доходы	343		22		2 025		2 390
Процентные расходы	(261 232)		(481 887)		-		(743 119)
Комиссионные доходы	2 530		10 200		290		13 020
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости							
через прочий совокупный доход	1		94		-		95
Прочие операционные доходы	-		2 064		46		2 110

	Категория 1		Категория 2		Категория 3		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
31 декабря 2023 года							
Обобщенный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	34	0,75%	-	-	34
Кредиты, выданные клиентам:							
- Основной долг	-	-	-	-	62 990	3,80%	62 990
- Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования	347 737	0,00%	93 777	0,00%	1 841	0,00%	443 355
- Срочные депозиты	853 474	13,00%	968 652	12,02%	-	-	1 822 126
Обязательства по аренде	-	-	30 598	-	-	-	30 598
Статьи, непризнанные в обобщенном отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	40 000	-	-	-	-	-	40 000
Обобщенный отчет о прибыли или убытке							
Процентные доходы	-	-	48	-	2 477	-	2 525
Процентные расходы	(26 743)	-	(155 628)	-	-	-	(182 371)
Комиссионные доходы	6 979	-	8 178	-	202	-	15 359
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	299	-	-	-	299
Прочие операционные доходы	-	-	505	-	-	-	505
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	-	19	-	20 625	-	20 644

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение 5 лет.

36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка			Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
	справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	справедливой стоимости через прочий совокупный доход	справедливой стоимости через прочий совокупный доход	справедливой стоимости через прочий совокупный доход	справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 383 889	1 383 889	1 383 889
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	81 052	81 052	81 052
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	10 054 837	-	-	-	10 054 837	10 054 837
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	77 220	-	77 220	77 220
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	25 801 768	-	25 801 768	25 801 768
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	94 587	-	94 587	94 587
	-	-	10 054 837	-	27 438 516	-	37 493 353	37 493 353

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Средства банков

Средства клиентов

Выпущенные долговые ценные бумаги

Обязательства по аренде

Прочие финансовые обязательства

2 150	-	-	-	-	-	-	2 150	2 150
-	-	-	-	-	2 004 741	-	2 004 741	2 004 741
-	-	-	-	-	24 967 793	-	24 967 793	24 967 793
-	-	-	-	-	215 366	-	215 366	215 366
-	-	-	-	-	285 414	-	285 414	285 414
-	-	-	-	-	167 746	-	167 746	167 746
2 150	-	-	-	-	27 641 060	-	27 643 210	27 643 210

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
тыс. рублей					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	4 624 332	4 624 332	4 624 332
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	48 579	48 579	48 579
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 270	-	-	2 270	2 270
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	7 475 672	-	7 475 672	7 475 672
Средства в кредитных организациях	-	-	1 053 383	1 053 383	1 053 383
Кредиты, выданные клиентам	-	-	20 906 034	20 906 034	20 906 034
Прочие финансовые активы	-	-	350 545	350 545	350 545
	2 270	7 475 672	26 982 873	34 460 815	34 460 815
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	878	-	-	878	878
Средства банков	-	-	516 188	516 188	516 188
Средства клиентов	-	-	22 243 014	22 243 014	22 243 014
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	160 029	160 029	160 029
Обязательства по аренде	-	-	73 649	73 649	73 649
Прочие финансовые обязательства	-	-	310 122	310 122	310 122
	878	-	23 303 002	23 303 880	23 303 880

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2024 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным клиентам, использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 21,50% (2023 год: 16,98%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 18,52% (2023 год: 11,83%).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

(6) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

31 декабря 2024 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	25 801 768	25 801 768	25 801 768
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	2 004 741	-	2 004 741	2 004 741
Средства клиентов	-	24 967 793	-	24 967 793	24 967 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	215 366	-	215 366	215 366
31 декабря 2023 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	20 906 034	20 906 034	20 906 034
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	516 188	-	516 188	516 188
Средства клиентов	-	22 243 014	-	22 243 014	22 243 014
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	160 029	-	160 029	160 029

Банк полагает, что справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, существенно не отличается от их балансовой стоимости, за исключением субординированных займов.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в обобщенном отчете о финансовом положении.

31 декабря 2024 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 895 914	158 923	10 054 837
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2 150	2 150

31 декабря 2023 года
тыс. рублей

Финансовые активы

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые обязательства

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2 270	2 270
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 407 636	1 068 036	7 475 672
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	878	878

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

