

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

*Акционерам Публичного акционерного общества "БыстроБанк"*

### **Мнение**

Прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность Публичного акционерного общества "БыстроБанк" (ОГРН 1021800001508), состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2024 года и обобщенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и об изменениях в собственном капитале за 2024 год, а также соответствующих примечаний к обобщенной годовой финансовой отчетности, составлена на основе проаудированной годовой финансовой отчетности Банка за 2024 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой финансовой отчетностью в соответствии с основой ее подготовки, описанной в Основах составления обобщенной годовой финансовой отчетности к обобщенной годовой финансовой отчетности за 2024 год.

### **Обобщенная годовая финансовая отчетность**

В обобщенной годовой финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности. Обобщенная годовая финансовая отчетность и проаудированная годовая финансовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего заключения о проаудированной годовой финансовой отчетности.

### **Проаудированная годовая финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности**

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой финансовой отчетности в нашем заключении от 29 апреля 2025 года.

Данное заключение также включает:

- сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период;

- раздел "Прочие сведения", в котором указано, что аудит годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества "БыстроБанк" за 2023 год был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 25 апреля 2024 года.

### **Ответственность руководства за обобщенную годовую финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в Основах составления обобщенной годовой финансовой отчетности к обобщенной годовой финансовой отчетности за 2024 год.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой финансовой отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным

стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) "Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности".

Генеральный директор  
ООО "АКГ "Листик и Партнеры"

Руководитель аудита, по результатам  
которого составлено аудиторское  
заключение



Поздняков Евгений Геннадьевич  
ОРНЗ 21706016815

Поздняков Евгений Геннадьевич  
ОРНЗ 21706016815

**Аудиторская организация**

Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторско-Консалтинговая Группа "Листик и Партнеры"

454091, г. Челябинск, ул. Красная, д. 4, эт. 6, помещ. 65  
ОРНЗ 11606064704

29 апреля 2025 года

**ПАО «БЫСТРОБАНК»**

**Обобщенная финансовая отчетность**

**31 декабря 2024 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### Обобщенная финансовая отчетность

Обобщенный отчет о финансовом положении .....	1
Обобщенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	2
Обобщенный отчет об изменениях в собственном капитале .....	3

### Примечания к обобщенной финансовой отчетности

Основы составления обобщенной годовой финансовой отчетности .....	4
1 Введение .....	5
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	5
3 Принципы учетной политики .....	6
4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики .....	20
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	21
6 Новые учетные положения .....	22
7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств .....	25
8 Инвестиции в долговые ценные бумаги .....	27
9 Кредиты и авансы клиентам .....	28
10 Инвестиционная недвижимость .....	43
11 Основные средства и нематериальные активы .....	45
12 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде .....	47
13 Средства других банков .....	48
14 Средства клиентов .....	49
15 Субординированный долг .....	49
16 Уставный капитал и эмиссионный доход .....	49
17 Процентные доходы и расходы .....	50
18 Комиссионные доходы и расходы .....	51
19 Прочие операционные доходы .....	51
20 Административные и прочие операционные расходы .....	52
21 Налог на прибыль .....	52
22 Дивиденды .....	54
23 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям .....	55
24 Раскрытие информации о справедливой стоимости .....	57
25 Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	60
26 События после окончания отчетного периода .....	61

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Обобщенный отчет о финансовом положении**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	5 121 337	6 852 510
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		71 333	48 039
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	823 946	1 123 514
Средства в других банках		-	-
Кредиты и авансы клиентам	9	31 156 884	18 179 934
Активы в форме права пользования	12	86 494	166 507
Инвестиционная недвижимость	10	147 315	125 220
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		-	-
Прочие финансовые активы	x	x	x
Прочие активы	x	x	x
Нематериальные активы	11	13 106	13 303
Основные средства	11	252 617	243 512
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>38 017 043</b>	<b>26 915 958</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	13	36 547	127 212
Средства клиентов	14	30 338 021	20 768 743
Обязательства по аренде	12	91 080	167 118
Текущее обязательство по налогу на прибыль		27 532	20 218
Отложенное налоговое обязательство	21	358 341	297 865
Дивиденды к уплате	22	342	1 002
Прочие финансовые обязательства	x	x	x
Прочие обязательства	x	x	x
Резервы под обязательства кредитного характера	x	x	x
Субординированный долг	15	1 012 705	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>32 351 989</b>	<b>21 725 020</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	16	945 184	945 184
Эмиссионный доход	16	1 136 932	1 136 932
Фонд переоценки зданий	11	200 947	197 253
Нераспределенная прибыль		3 381 991	2 911 569
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>5 665 054</b>	<b>5 190 938</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>38 017 043</b>	<b>26 915 958</b>

Утверждено и подписано 29 апреля 2025 года.

Президент



Главный бухгалтер

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Обобщенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2024 год	2023 год
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	17	5 406 505	3 735 832
Процентные и прочие аналогичные расходы	17	(3 323 126)	(1 400 235)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>2 083 379</b>	<b>2 335 597</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	9	(446 022)	(398 380)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>1 637 357</b>	<b>1 937 217</b>
Комиссионные доходы	18	204 187	260 822
Комиссионные расходы	18	(54 745)	(56 618)
Доходы от продажи кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости	9	1 918	102 010
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		x	x
Доходы за вычетом расходов от инвестиций в долговые ценные бумаги		52 383	10 024
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		x	x
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		x	x
Резервы под обязательства кредитного характера	x	x	x
Прочие операционные доходы	19	41 095	22 872
Административные и прочие операционные расходы	20	(1 558 181)	(1 516 303)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>654 336</b>	<b>968 918</b>
Расходы по налогу на прибыль	21	(184 601)	(194 784)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>469 735</b>	<b>774 134</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка основных средств	21	4 618	10 708
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	21	(924)	(2 142)
<b>Прочий совокупный доход / (убыток) за год</b>		<b>3 694</b>	<b>8 566</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>473 429</b>	<b>782 700</b>

Утверждено и подписано 29 апреля 2025 года.

\_\_\_\_\_  
 Президент



\_\_\_\_\_  
 Главный бухгалтер

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Обобщенный отчет об изменениях в собственном капитале**

(в тысячах российских рублей)	Прим	Уставный капитал	Эмиссионн ый доход	Фонд переоценк и зданий	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<b>Остаток на 1 января 2023 года</b>		<b>945 184</b>	<b>1 136 932</b>	<b>188 687</b>	<b>2 637 755</b>	<b>4 908 558</b>
Прибыль		-	-	-	774 134	774 134
Прочий совокупный доход	21	-	-	8 566	-	8 566
Итого совокупный доход за год		-	-	8 566	774 134	782 700
Объявленные дивиденды	22	-	-	-	(500 836)	(500 836)
Невостребованные дивиденды	22	-	-	-	516	516
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>		<b>945 184</b>	<b>1 136 932</b>	<b>197 253</b>	<b>2 911 569</b>	<b>5 190 938</b>
Прибыль		-	-	-	469 735	469 735
Прочий совокупный доход	21	-	-	3 694	-	3 694
Итого совокупный доход за год		-	-	3 694	469 735	473 429
Невостребованные дивиденды	22	-	-	-	687	687
<b>Остаток на 31 декабря 2024 года</b>		<b>945 184</b>	<b>1 136 932</b>	<b>200 947</b>	<b>3 381 991</b>	<b>5 665 054</b>

Утверждено и подписано 29 апреля 2025 года.

Президент



Главный бухгалтер

Примечания с 1 по 26 составляют неотъемлемую часть обобщенной финансовой отчетности.

### **Основы составления обобщенной годовой финансовой отчетности**

Данная обобщенная финансовая отчетность была подготовлена на основе проаудированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за 2024 год. Настоящая обобщенная финансовая отчетность состоит из:

- обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- обобщенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2024 год
- обобщенного отчета об изменениях в капитале за 2024 год
- а также отдельных примечаний.

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

Настоящая обобщенная финансовая отчетность составлена в соответствии с основами подготовки, учитывающими требования Приложения 1 и Приложения 2 к решению Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – «Решение»), а также в соответствии с рекомендациями, приведенными в Информационном письме Банка России от 22.01.2025 № ИН-03-23/70 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2025 году». Обобщенная финансовая отчетность Банка содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО, за исключением отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, указанных в Решении, а именно:

- о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- об инвестициях в зависимые организации;
- 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;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- 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 резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- 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 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 23.5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

## 1 Введение

Данная обобщенная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «БыстроБанк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банком владеет группа юридических лиц (на 31 декабря 2023 года: группа физических лиц).

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (дата выдачи – 26 февраля 2015 года) и Лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (дата выдачи – 26 февраля 2015 года), выданными Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100 % возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

В течение 2023 года Банк закрыл филиал в г. Москва. По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет также структурные подразделения в Удмуртской Республике, Республике Татарстан, Пермском крае, Кировской области, Республике Башкортостан, Саратовской области, Свердловской области, Челябинской области, г. Москва и др. По состоянию на 31 декабря 2024 года в Банке было занято 1 480 сотрудников (31 декабря 2023 года: 1 217 сотрудников).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 426008, Российская Федерация, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 268.

**Валюта представления отчетности.** Данная обобщенная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

## 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

**Российская Федерация.** Экономика страны чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 23). В 2022 - 2024 году российская экономика оказалась в сложных условиях: беспрецедентное санкционное давление, нарушение логистических цепочек. Меры, принятые Правительством Российской Федерации и Банком России, позволили снизить негативные последствия этих вызовов и создать условия для восстановления экономики. Российская экономика адаптировалась к ограничениям и санкциям. По данным Росстата в 2024 году рост ВВП составил 4,3%. Ожидается, что в 2025 – 2026 годах темпы роста российской экономики значительно снизятся.

## 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Восстановление мировой экономики после кризиса, вызванного пандемией COVID-19, было прервано в 2022 году ускорившейся по всему миру инфляцией и растущими инфляционными ожиданиями, а также усилением шоков предложения на рынке энергоресурсов и продовольствия вследствие обострения геополитической напряженности.

Дополнительным фактором, сдерживающим рост мировой экономики, стало падение реальных доходов населения, которое на фоне снижения доступности кредитов в связи с ужесточением финансовых условий и сворачиванием мер бюджетной поддержки привело к значительному замедлению потребительского спроса.

Ужесточение финансовых условий, нарушения в производственно-сбытовых и логистических цепочках на фоне геополитических событий и санкций, рост цен на электроэнергию и товары, усиление неопределенности также привели к снижению производственной и инвестиционной активности. Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечаниях 4 предоставлена дополнительная информация о том, как Банк включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

Влияние событий после отчетной даты на Банк представлено в Примечании 26.

## 3 Принципы учетной политики

**Основы представления отчетности.** Данная обобщенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной обобщенной финансовой отчетности, представлены ниже. *Банк руководствуется принципом, что будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.* Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

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

**Справедливая стоимость** – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевым руководящим сотрудникам организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 24.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного убытка сразу после первоначального признания актива.

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

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов, процентных свопов, кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие модели оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи модели оценки, использующей исходные данные Уровня 3. Такие различия первоначально признаются в составе прочих финансовых активов или прочих финансовых обязательств, а впоследствии равномерно амортизируются в течение срока действия финансового инструмента. В случае использования исходных данных Уровня 1 или Уровня 2, возникающие различия незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.** Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Банком для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

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

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

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при определении бизнес-модели для своих финансовых активов.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.** Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Банк рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

**Переклассификация финансовых активов.** Финансовые инструменты переклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Переклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения. Банк не менял свою бизнес-модель в течение текущего периода и не производил переклассификаций.

**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.** На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).
- 3) Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

**Списание финансовых активов.** Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного оценочного резерва под кредитные убытки. Сумма безнадежного долга по кредитам оценивается на основе кредитного портфеля с учетом статистики платежей по обесцененным кредитам. Прибыли или убытки от выбытия обесцененных кредитов отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупным доходе за период, в котором произошла продажа.

Банком предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения в сумме 40 987 тысячи рублей.

**Модификация финансовых активов.** Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по кредитам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения. Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости.

Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Банк оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости первоначального и нового актива признается в составе прибыли или убытка за период.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

**Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией).** Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Денежные средства и эквиваленты денежных средств.** Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

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

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

- 3) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

**Сделки по договорам продажи и обратной покупки.** Сделки по договорам продажи и обратной покупки, которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Переклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства Центрального банка Российской Федерации» или строке «Средства других банков».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи, которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» или «Средства в других банках». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается в составе процентного дохода.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности клиента. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удерживаются исключительно для получения предусмотренных договором денежных потоков и могут выбывать посредством продажи третьим лицам, при этом продажи являются частыми и значительными, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прибыли или убытка текущего периода по строке «Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Оценка кредитов по справедливой стоимости осуществляется на основании модели дисконтированных денежных потоков, скорректированных с учетом кредитного риска по инструментам (см. Примечание 24). Процентные доходы признаются в составе прибыли или убытка по номинальной процентной ставке по строке «Прочие аналогичные доходы».

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных займов. Эти активы первоначально признаются по стоимости приобретения (нефинансовые активы) или по справедливой стоимости (финансовые активы) при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи в составе прочих активов, учитывается по наименьшей из двух величин: фактической стоимости и чистой возможной цены продажи. Чистая возможная цена продажи – это расчетная продажная цена в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение строительства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

**Обязательства по предоставлению кредитов.** Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Банк не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

**Финансовые гарантии.** Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальным или модифицированным условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

**Инвестиционная недвижимость.** Инвестиционная недвижимость – это не занимаемая Банком недвижимость, удерживаемая Банком с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка за год.

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

Переоценка зданий производится с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «Фонд переоценки зданий». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный прирост в составе собственного капитала «Фонд переоценки зданий»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год.

Справедливая стоимость определяется преимущественно на основе сравнительного подхода. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного и затратного подхода. Руководство пересмотрело балансовую стоимость зданий, оцененных в соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости на конец отчетного периода на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости.

Фонд переоценки зданий, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. Банк не производит перенос разницы между амортизацией, основанной на переоцененной стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости, на нераспределенную прибыль.

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств, не относящихся к категории «Здания и сооружения». При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания и сооружения	50
Прочие сооружения	50
Мебель и оборудование	10
Автомобили	5

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

**Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором.** Банк арендует землю, офисные помещения и автомобили. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая, по существу, фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендодателем.** Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Оценочный резерв под кредитные убытки признается с использованием упрощенного подхода при ожидаемых кредитных убытках за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и включают лицензии на программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 10 лет.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по договорам обратного РЕПО и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости.

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

**Выпущенные векселя.** Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

**Кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, валютные и процентные свопы и форварды, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в финансовые обязательства и другие нефинансовые договоры, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в обобщенной финансовой отчетности.

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Банка обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности. Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога).

Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда не имеют права голоса на Общем собрании акционеров Банка, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. В случае его ликвидации имеют право на получение ликвидационной стоимости указанных акций.

**Эмиссионный доход.** Под эмиссионным доходом понимается положительная разница между стоимостью акций при их продаже первым владельцам и номинальной стоимостью акций.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**Признание доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитывается по номинальной процентной ставке.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Комиссии, относящиеся к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе строки «(Расходы за вычетом доходов) от кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости. Банк может списать процентный доход по обесцененным финансовым активам (Этап 3) за счет сформированного оценочного резерва под кредитные убытки, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, если у руководства нет обоснованных ожиданий их возмещения.

Комиссионные доходы по операциям с пластиковыми картами, расчетным и кассовым операциям отражаются в момент их совершения. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению.

Прочие комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком. К таким доходам относятся повторяющиеся платежи за поддержание счета, плата за обслуживание счета и другие.

Вознаграждение, полученное Банком за оформление договоров страхования, за вычетом суммы НДС учитывается в составе комиссионного дохода единовременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Банка не возникает каких-либо обязательств перед страховщиком.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до приведенной стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

**Пересчет иностранной валюты.** Функциональной валютой Банка и валютой представления обобщенной финансовой отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по первоначальной стоимости.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2024 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 101,6797 рублей за 1 доллар США, 106,1028 рублей за 1 евро, 127,4962 рублей за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства, 13,4272 рублей за юань (31 декабря 2023 г.: 89,6883 рублей за 1 доллар США, 99,1919 рублей за 1 евро, 114,5320 рублей за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства, 12,5762 за юань).

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событию дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

**Прибыль на акцию.** Привилегированные акции не подлежат погашению и считаются акциями участия. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю собственников Банка, на средневзвешенное количество долей участия, находящихся в обращении в течение года.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

**Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска.** Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

#### 4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

**Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.** Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости — это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков; а также
- Оценка качества данных и моделей оценки для активов, которые ожидаются к получению в результате процедур по урегулированию проблемной задолженности.

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Банк делает оценки и суждения, которые постоянно анализируются на основе статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, включая ожидания в отношении будущих событий, которые являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Расчет поправочного коэффициента производится на основе показателя задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам по данным ЦБ РФ, как отношение прогнозного и текущего уровня дефолтности.

Текущее значение показателя задолженности находится, публикуется на сайте ЦБ РФ ежемесячно. Прогнозное значение рассчитывается по следующему алгоритму. В начале по виду графика динамического изменения показателя, вычисляемого для общей популяции заемщиков ежемесячно, определяется фаза экономического цикла, в которой находится текущий уровень дефолтности, и ее границы. По значениям показателя задолженности с начала фазы по текущий момент строится модель авторегрессии скользящего среднего, наилучшим образом аппроксимирующая заданные значения показателя просрочки внутри фазы экономического цикла. Последующие 12 месячных значений показателя прогнозируются не как средние модельные значения, а как верхние значения 95 % доверительного интервала. Прогнозное среднегодовое значение показателя просрочки определяется как среднее арифметическое полученных месячных значений индекса.

Поправочный коэффициент изменился с 1,0495 на 31 декабря 2023 года до 1,0522 на 31 декабря 2024 года.

- Банк провел валидацию вероятности дефолта (PD) и доли потерь (LGD).

Валидация модели (калибровка) оценки вероятности выхода в дефолт и значений LGD происходит раз в полгода (в июне перед расчетом на 01.07, в декабре перед расчетом на 01.01).

#### 4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Калибровка значения вероятности выхода в дефолт в течение следующего года (PD) производится по портфелю кредитов, действующих за год до отчетной даты и имеющих на тот момент просрочку не более 90 дней. Расчет происходит в разбивке на беззалоговые и залоговые кредиты.

Изменение значений калибровочного коэффициента 90+ с 31 декабря 2023 по 31 декабря 2024 для беззалоговых кредитов с 1,0304 до 0,8327, для залоговых кредитов с 0,4853 до 0,4232.

Значения LGD рассчитываются в разрезе залоговых и беззалоговых кредитов, вышедших на просрочку более 90 дней с 2010 года по отчетную дату.

Банк использовал последнюю статистику взысканий по кредитам, что привело к повышению средневзвешенного значения LGD на 2,2 % для беззалоговых кредитов и повышению средневзвешенного значения LGD на 0,95 % для залоговых кредитов.

Изменение удельного коэффициента, присвоенного базовым прогнозным макроэкономическим допущениям, на 10 % в сторону ухудшения, привело бы к увеличению ожидаемых кредитных убытков на 224 485 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: на 178 122 тысячи рублей). Соответствующее изменение в сторону улучшения привело бы к уменьшению ожидаемых кредитных убытков на 204 077 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: на 227 624 тысячи рублей).

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10 % по состоянию на 31 декабря 2024 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 2 082 600 тысяч рублей (31 декабря 2023 года: на 1 066 184 тысячи рублей).

Увеличение или уменьшение оценки убытка в случае дефолта на 10 % по состоянию на 31 декабря 2024 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 317 883 тысячи рублей (31 декабря 2023 года: на 261 118 тысяч рублей).

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 23.

**Переоценка инвестиционной недвижимости и основных средств.** Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости и основных средств Банка определяется с помощью сравнительного и доходного подхода, при этом результатам оценки на основе сравнительного подхода отводится наибольший удельный вес в итоговой величине справедливой стоимости объектов недвижимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости и зданий в составе основных средств Банка определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Если стоимость одного квадратного метра увеличилась (снизилась) бы на 10 %, общая стоимость инвестиционной недвижимости, отраженная на балансе, увеличилась (уменьшилась) бы на 14 732 тысяч рублей (2023 год: 12 522 тысяч рублей) соответственно.

#### 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2024 года, но не оказали существенного влияния на Банк, если не указано иное.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущенные 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года).**

В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных,

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевого инструмента в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

### **Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года).**

При первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой. При последующем учете продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования.

### **Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (выпущены 25 мая 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года).**

Ключевые поправки включают требования о раскрытии балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства, балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили, оплату от поставщиков финансовых услуг, а также диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений, а также тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

### **Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года).**

Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

Приведенные поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2024 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

## 6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно.

### **Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты).**

Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация не возможна. Валюта является конвертируемой, когда есть возможность получить другую валюту (с обычной административной

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

задержкой), и операция будет осуществляться через рыночный или обменный механизм, который создает юридически защищенные права и обязанности. Отменено ранее существовавшее требование использовать первый доступный курс, по которому можно будет осуществить обмен, в ситуации временного отсутствия конвертируемости одной валюты на другую. Если валюта не может быть конвертирована в другую валюту, необходимо определить оценку текущего обменного курса. Целью определения оценки текущего обменного курса на дату оценки является определение курса, по которому на эту дату между участниками рынка была бы совершена обычная обменная операция в действующих экономических условиях.

Поправки к МСФО (IAS) 21 устанавливают основные принципы, в соответствии с которыми организация может оценить возможности обмена между двумя валютами на определенную дату для определенной цели и определить оценку текущего обменного курса на дату оценки в ситуации отсутствия конвертируемости. Организации могут определить оценку текущего обменного курса на дату оценки с использованием наблюдаемых обменных курсов без каких-либо корректировок, либо других методов оценки. Поправки также включают новые требования раскрытия информации, которые должны помочь пользователям сделать выводы о влиянии, рисках, расчетных курсах и методах оценки, используемых в тех случаях, когда валюта не является конвертируемой. Когда организация впервые применяет новые требования, пересчет сравнительной информации не допускается.

Вместо этого организация должна осуществить пересчет монетарных статей в иностранной валюте и немонетарных статей, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли – при отсутствии конвертируемости между функциональной и иностранной валютами. Организация должна осуществить пересчет соответствующих активов и обязательств по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе разниц от пересчета иностранной валюты, накопленных в отдельном компоненте капитала – при отсутствии конвертируемости между функциональной валютой и валютой представления отчетности.

### **МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты).**

МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Многие требования МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. Новый стандарт вводит три получившие определение категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов и налогов на прибыль. В том случае, когда представлены альтернативные показатели результатов (эффективности) деятельности или показатели, не предусмотренные общепринятыми правилами бухгалтерского учета, и эти показатели соответствуют определению установленных руководством показателей результатов (эффективности) деятельности, МСФО (IFRS) 18 требует, раскрытия сверки этих показателей с промежуточными итогами, предусмотренными МСФО (IFRS) 18, или с итогами или промежуточными итогами, требуемыми стандартами финансовой отчетности МСФО. Показатели результатов (эффективности) деятельности, установленные руководством – это промежуточные итоги доходов и расходов, используемые организацией в публичных коммуникациях для выражения взгляда руководства на тот или иной аспект финансовых результатов деятельности организации в целом.

МСФО (IFRS) 18 устанавливает требования для определения того, должна ли информация о показателях финансовой отчетности включаться в основные формы финансовой отчетности или в примечания, а также содержит принципы объединения показателей и определения уровня детализации, необходимого для представления информации (агрегации и детализации). МСФО (IFRS) 18 также содержит требования в отношении представления операционных расходов в отчете о прибыли или убытке, раскрытия информации об определенных расходах, классифицированных по характеру, и дополнительной информации о статьях, сгруппированных вместе и обозначенных как «прочие».

### **МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты).**

Стандарт является добровольным и позволяет соответствующим определенным требованиям дочерним организациям применять МСФО стандарты финансовой отчетности с сокращенным раскрытием информации. Дочерние организации имеют право применять МСФО (IFRS) 19, если у них нет обязанности отчитываться публично, и их конечная или непосредственная материнская организация

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

готовит консолидированную финансовую отчетность, которая находится в общем доступе и соответствует стандартам финансовой отчетности МСФО. У дочерней организации нет обязанности отчитываться публично, если ее долевые или долговые инструменты не котируются на фондовой бирже, и она не удерживает активы в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц.

В соответствии с МСФО (IFRS) 19 таким дочерним организациям для цели выпуска собственной финансовой отчетности разрешается использовать МСФО для малых и средних организаций или национальные стандарты бухгалтерского учета. Такие дочерние организации применяют требования других стандартов финансовой отчетности МСФО за исключением требований к раскрытию информации, вместо которых применяются требования к раскрытию, содержащиеся в МСФО (IFRS) 19.

### **Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты).**

Поправки разъясняют, каким образом следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам, особенности которых связаны с экологическими, социальными критериями и критериями корпоративного управления (ESG) и аналогичными характеристиками, и, следовательно, как следует оценивать эти активы: по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Кроме того, поправки уточняют дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства в случае проведения расчетов с использованием электронной платежной системы и предоставляют возможность выбора учетной политики в виде прекращения признания финансового обязательства до проведения платежа на дату осуществления расчета, если организация выпустила платежное поручение, в результате которого: (а) организация не имеет практической возможности отозвать, остановить или аннулировать платежное поручение; (б) организация не имеет практической возможности получить доступ к денежным средствам, предназначенным для проведения расчетов в результате выполнения платежного поручения; и (в) расчетный риск, связанный с электронной платежной системой, является незначительным. Выбранная учетная политика должна применяться ко всем расчетам, осуществляемым через одну и ту же электронную платежную систему. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации об инвестициях в долевые инструменты, в отношении которых при первоначальном признании был сделан выбор в пользу оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и о финансовых инструментах с условными характеристиками.

### **Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты).**

Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования организациями, переходящими на МСФО, и устранили незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9. Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также

должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержат отсылку на МСФО (IFRS) 13. Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13. Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании.

Поправки разъясняют, что в случае прекращения признания обязательства по аренде в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 9 арендатор должен применять требования МСФО (IFRS) 9 (в соответствии с которыми разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка) с отражением любой возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка. В соответствии с поправками, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность в сумме, определенной на основе МСФО (IFRS) 15, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного финансового компонента в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 15 (или если организация применяет практическое упрощение на основе МСФО (IFRS) 15).

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто». Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах. Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора.

Поправки к МСФО (IAS) 7 уточняют наименование методов учета дочерних организаций, ассоциированных организаций и совместных предприятий.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).**

Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

## 7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2024 года</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3 725 271	4 381 352
Денежные средства в кассе	659 880	596 297
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	487 662	562 781
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	231 402	1 169 249
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	16 810	142 625
Расчеты с торговыми системами	312	206
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>5 121 337</b>	<b>6 852 510</b>

Все корреспондентские счета, срочные депозиты и расчеты с торговыми системами являются текущими и не имеют обеспечения.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года:

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	Остатки по счетам в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Расчеты с торговыми системами	Итого
- Хороший уровень	3 725 271	231 402	487 662	10 975	312	4 455 622
- Средний уровень	-	-	-	2 568	-	2 568
- Без рейтинга	-	-	-	3 267	-	3 267
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе</b>	<b>3 725 271</b>	<b>231 402</b>	<b>487 662</b>	<b>16 810</b>	<b>312</b>	<b>4 461 457</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	Остатки по счетам в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Расчеты с торговыми системами	Итого
- Хороший уровень	4 377 752	1 169 249	562 781	21 261	206	6 131 249
- Средний уровень	-	-	-	6 609	-	6 609
- Без рейтинга	3 600	-	-	114 755	-	118 355
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе</b>	<b>4 381 352</b>	<b>1 169 249</b>	<b>562 781</b>	<b>142 625</b>	<b>206</b>	<b>6 256 213</b>

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и эквивалентов денежных средств и не включенных в отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Неденежная инвестиционная деятельность Приобретение прочих активов в обмен на погашение задолженности по кредитам	9	96 346	40 802
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>		<b>96 346</b>	<b>40 802</b>

## 7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка было 4 банка-контрагента (31 декабря 2023 г.: 5 банков-контрагентов) с совокупной суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей 100 000 тысяч рублей. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 4 444 043 тысячи рублей (31 декабря 2023 г.: 6 244 362 тысячи рублей), или 86,8 % денежных средств и эквивалентов денежных средств (31 декабря 2023 г.: 91,1 %).

## 8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

Инвестиции в долговые ценные бумаги представлены ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2024 года</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Облигации кредитных организаций	324 424	692 782
Корпоративные облигации	454 380	394 689
Государственные облигации	45 142	36 043
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>823 946</b>	<b>1 123 514</b>

Долговые ценные бумаги, классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются по справедливой стоимости, которая также отражает соответствующее списание, связанное с кредитным риском, и предоставляет наиболее точную информацию о максимальном кредитном риске Банка.

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2024 года облигации кредитных организаций представляют собой долговые обязательства крупных российских банков со сроками первой оферты от января 2025 года до июня 2025 года, облигации корпоративных организаций представляют собой долговые обязательства компаний нефтедобывающей отрасли и государственной транспортной лизинговой компании со сроками первой оферты от января 2025 года до декабря 2025 года, государственные облигации представлены Облигациями Федерального Займа со сроками первой оферты март 2026 года.

По состоянию на 31 декабря 2023 года облигации кредитных организаций представляют собой долговые обязательства крупных российских банков со сроками первой оферты от января 2024 года до июля 2024 года, облигации корпоративных организаций представляют собой долговые обязательства компаний нефтедобывающей отрасли и государственной транспортной лизинговой компании со сроками первой оферты от февраля 2024 года до декабря 2024 года, государственные облигации представлены Облигациями Федерального Займа со сроками первой оферты апрель 2024 года.

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка было 3 вида облигаций кредитных организаций, корпоративных и государственных облигаций с совокупной суммой остатков каждого эмитента, превышающей 10 % от общей суммы ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка было 4 вида облигаций кредитных организаций, корпоративных и государственных облигаций с совокупной суммой остатков каждого эмитента,

## 8 Инвестиции в долговые ценные (продолжение)

превышающей 10 % от общей суммы ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## 9 Кредиты и авансы клиентам

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года (см. также Примечания 5):

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Кредиты физическим лицам</b>						
Автомобильные кредиты	31 017 357	(1 886 888)	29 130 469	18 030 224	(1 854 406)	16 175 818
Кредитные карты	1 668 924	(310 648)	1 358 276	2 034 998	(394 880)	1 640 118
Потребительские кредиты	171 265	(67 442)	103 823	442 756	(158 470)	284 286
Ипотечные кредиты	49 827	(1 592)	48 235	71 711	(2 588)	69 123
<b>Кредиты юридическим лицам</b>						
Корпоративные кредиты	533 380	(60 400)	472 980	58 200	(58 200)	-
Кредиты малому бизнесу	50 414	(7 313)	43 101	14 649	(4 060)	10 589
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>						
	<b>33 491 167</b>	<b>(2 334 283)</b>	<b>31 156 884</b>	<b>20 652 538</b>	<b>(2 472 604)</b>	<b>18 179 934</b>

Ниже приводится более детальное описание классов кредитов, выданных юридическим лицам:

- Корпоративные кредиты – кредиты, выданные крупным коммерческим организациям на стандартных условиях;
- Кредиты малому бизнесу – кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям с установленным лимитом на Группу клиентов до 30 млн рублей;
- Чистые инвестиции в финансовый лизинг – кредиты, выданные лизинговым компаниям.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<b>Автомобильные кредиты</b>								
На 1 января 2024 года	(114 168)	(355 949)	(1 384 289)	(1 854 406)	11 098 600	5 168 601	1 763 023	18 030 224
Изменения, влияющие на отчисления в ОКУ:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	136 131	(153 797)	17 666	-	(3 671 093)	3 696 162	(25 069)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	131 264	147 864	(279 128)	-	(452 049)	(494 093)	946 142	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 в Этап 1)	(13 956)	13 326	630	-	319 751	(318 920)	(831)	-
Вновь созданные или приобретенные	(379 003)	-	-	(379 003)	17 991 044	-	-	17 991 044
Прекращение признания в течение периода	13 570	40 016	104 939	158 525	(1 353 091)	(774 319)	(160 557)	(2 287 967)
Цессия	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	10 540	(52 705)	(317 657)	(359 822)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	(26 084)	(61 308)	(54 302)	(141 694)	153 196	102 811	54 347	310 354
Прочие изменения	3 650	47 076	87 933	138 659	(1 271 573)	(886 090)	(317 782)	(2 475 445)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в ОКУ</b>	<b>(123 888)</b>	<b>(19 528)</b>	<b>(439 919)</b>	<b>(583 335)</b>	<b>11 716 185</b>	<b>1 325 551</b>	<b>496 250</b>	<b>13 537 986</b>
Изменения, не влияющие на отчисления в ОКУ:								
Списания	-	-	550 853	550 853	-	-	(550 853)	(550 853)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>(238 056)</b>	<b>(375 477)</b>	<b>(1 273 355)</b>	<b>(1 886 888)</b>	<b>2 2814 785</b>	<b>6 494 152</b>	<b>17 084 20</b>	<b>31 017 357</b>

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<b>Кредитные карты</b>								
На 1 января 2024 года	(38 836)	(52 250)	(303 794)	(394 880)	957 331	689 701	387 966	2 034 998
Изменения, влияющие на отчисления в ОКУ:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	6 320	(8 514)	2 194	-	(140 698)	143 566	(2 868)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	15 750	28 603	(44 353)	-	(60 850)	(92 755)	153 605	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 в Этап 1)	(6 446)	5 794	652	-	82 994	(82 147)	(847)	-
Вновь созданные или приобретенные	(7 393)	-	-	(7 393)	72 989	-	-	72 989
Прекращение признания в течение периода	3 978	4 334	12 559	20 871	(97 831)	(64 555)	(20 939)	(183 325)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	3 711	(106)	(76 263)	(72 658)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	(4 987)	(10 199)	(6 017)	(21 203)	5 949	10 160	6 016	22 125
Прочие изменения	1 987	1 010	(13 085)	(10 088)	(35 360)	(49 092)	(18 708)	(103 160)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в ОКУ</b>	<b>12 920</b>	<b>20 922</b>	<b>(124 313)</b>	<b>(90 471)</b>	<b>(172 807)</b>	<b>(134 823)</b>	<b>116 259</b>	<b>(191 371)</b>
Изменения, не влияющие на отчисления в ОКУ:								
Списания	-	-	174 703	174 703	-	-	(174 703)	(174 703)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>(25 916)</b>	<b>(31 328)</b>	<b>(253 404)</b>	<b>(310 648)</b>	<b>784 524</b>	<b>554 878</b>	<b>329 522</b>	<b>1 668 924</b>

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<b>Потребительские кредиты</b>								
<b>На 1 января 2024 года</b>	<b>(4 298)</b>	<b>(9 160)</b>	<b>(145 012)</b>	<b>(158 470)</b>	<b>105 314</b>	<b>161 825</b>	<b>175 617</b>	<b>442 756</b>
Изменения, влияющие на отчисления в ОКУ:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	796	(1 375)	579	-	(17 446)	18 202	(756)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	1 001	3 797	(4 798)	-	(4 055)	(14 810)	18 865	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 в Этап 1)	(469)	469	-	-	6 063	(6 063)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	1 091	1 942	6 417	9 450	(32 431)	(55 377)	(8 772)	(96 580)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	345	782	(8 685)	(7 558)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	(146)	(925)	(1 683)	(2 754)	209	381	1 674	2 264
Прочие изменения	639	2 040	(3 670)	(991)	(25 434)	(47 203)	(11 657)	(84 294)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в ОКУ</b>	<b>3 257</b>	<b>6 730</b>	<b>(11 840)</b>	<b>(1 853)</b>	<b>(73 094)</b>	<b>(104 870)</b>	<b>(646)</b>	<b>(178 610)</b>
Изменения, не влияющие на отчисления в ОКУ:								
Списания	-	-	92 881	92 881	-	-	(92 881)	(92 881)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>(1 041)</b>	<b>(2 430)</b>	<b>(63 971)</b>	<b>(67 442)</b>	<b>32 220</b>	<b>56 955</b>	<b>82 090</b>	<b>171 265</b>

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<b>Корпоративные кредиты</b>								
На 1 января 2024 года	-	-	(58 200)	(58 200)	-	-	58 200	58 200
Изменения, влияющие на отчисления в ОКУ:								
Вновь созданные или приобретенные	(2 196)	-	-	(2 196)	474 263	-	-	474 263
Изменения в начисленных процентах	(4)	-	-	(4)	917	-	-	917
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в ОКУ</b>	<b>(2 200)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 200)</b>	<b>475 180</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>475 180</b>
Изменения, не влияющие на отчисления в ОКУ:								
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>(2 200)</b>	<b>-</b>	<b>(58 200)</b>	<b>(60 400)</b>	<b>475 180</b>	<b>-</b>	<b>58 200</b>	<b>533 380</b>

Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки отражает изменения, связанные с изменением балансовой позиции по причине изменения уровня ожидаемых кредитных убытков без перехода между стадиями. Такое изменение уровня ожидаемых кредитных убытков по ссуде может происходить в случаях изменения кредитного рейтинга, не являющегося существенным с позиции модели стадий, изменения срока действия договора, изменения уровня покрытия ссуды залогом, а также под влиянием совместного действия перечисленных факторов. Сумма отчислений в оценочный резерв под кредитные убытки в течение 2024 года отличается от суммы, представленной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 234 099 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки оценочного резерва под кредитные убытки в составе отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие за 2023 год:

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<b>Автомобильные кредиты</b>								
На 1 января 2023 года	(101 418)	(517 348)	(1 093 274)	(1 712 040)	9 789 920	5 917 559	1 588 892	17 296 371
Изменения, влияющие на отчисления в ОКУ:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	110 592	(123 680)	13 088	-	(2 587 428)	2 608 566	(21 138)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	60 954	156 885	(217 839)	-	(298 032)	(670 210)	968 242	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 в Этап 1)	(12 743)	12 743	-	-	286 614	(286 614)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(224 330)	-	-	(224 330)	8 957 582	-	-	8 957 582
Прекращение признания в течение периода	18 808	66 129	90 760	175 697	(1 865 780)	(1 038 929)	(173 503)	(3 078 212)
Цессия	23 745	11 419	-	35 164	(2 423 915)	(604 944)	-	(3 028 859)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	9 795	(25 890)	(348 155)	(364 250)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	(589)	(7 101)	(164 233)	(171 923)	57 539	35 445	164 240	257 224
Прочие изменения	1 018	70 894	(61 465)	10 447	(817 900)	(792 272)	(366 881)	(1 977 053)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в ОКУ</b>	<b>(12 750)</b>	<b>161 399</b>	<b>(687 844)</b>	<b>(539 195)</b>	<b>1 308 680</b>	<b>(748 958)</b>	<b>570 960</b>	<b>1 130 682</b>
Изменения, не влияющие на отчисления в ОКУ:								
Списания	-	-	396 829	396 829	-	-	(396 829)	(396 829)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(114 168)</b>	<b>(355 949)</b>	<b>(1 384 289)</b>	<b>(1 854 406)</b>	<b>11 098 600</b>	<b>5 168 601</b>	<b>1 763 023</b>	<b>18 030 224</b>

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<b>Кредитные карты</b>								
На 1 января 2023 года	(62 656)	(94 153)	(272 477)	(429 286)	1 287 878	898 419	369 847	2 556 144
Изменения, влияющие на отчисления в ОКУ:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	10 633	(11 695)	1 062	-	(191 976)	193 453	(1 477)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	8 166	41 070	(49 236)	-	(79 381)	(168 881)	248 262	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 в Этап 1)	(9 194)	9 194	-	-	103 148	(103 148)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(4 935)	-	-	(4 935)	52 386	-	-	52 386
Прекращение признания в течение периода	9 058	9 117	13 533	31 708	(186 361)	(100 050)	(29 104)	(315 515)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	4 990	(4 216)	(139 136)	(138 362)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	159	(1 289)	(40 523)	(41 653)	1 593	6 178	40 526	48 297
Прочие изменения	4 943	(278)	(41 300)	(36 635)	(29 956)	(36 270)	(15 805)	(82 031)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в ОКУ</b>	<b>23 820</b>	<b>41 903</b>	<b>(255 600)</b>	<b>(189 877)</b>	<b>(330 547)</b>	<b>(208 718)</b>	<b>242 402</b>	<b>(296 863)</b>
Изменения, не влияющие на отчисления в ОКУ:								
Списания	-	-	224 283	224 283	-	-	(224 283)	(224 283)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(38 836)</b>	<b>(52 250)</b>	<b>(303 794)</b>	<b>(394 880)</b>	<b>957 331</b>	<b>689 701</b>	<b>387 966</b>	<b>2 034 998</b>

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<b>Потребительские кредиты</b>								
На 1 января 2023 года	(13 788)	(35 536)	(190 685)	(240 009)	273 798	406 542	240 956	921 296
Изменения, влияющие на отчисления в ОКУ:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	2 343	(2 996)	653	-	(44 419)	45 327	(908)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	1 212	15 585	(16 797)	-	(11 877)	(61 115)	72 992	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 в Этап 1)	(1 610)	1 610	-	-	16 160	(16 160)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(62)	-	-	(62)	685	-	-	685
Прекращение признания в течение периода	2 833	4 971	7 229	15 033	(64 492)	(95 264)	(11 773)	(171 529)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	1 130	965	(35 187)	(33 092)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	29	29	(9 418)	(9 360)	(33)	(1 076)	9 418	8 309
Прочие изменения	3 615	6 212	(13 985)	(4 158)	(64 508)	(116 429)	(21 890)	(202 827)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в ОКУ</b>	<b>9 490</b>	<b>26 376</b>	<b>(67 505)</b>	<b>(31 639)</b>	<b>(168 484)</b>	<b>(244 717)</b>	<b>47 839</b>	<b>(365 362)</b>
Изменения, не влияющие на отчисления в ОКУ:								
Списания	-	-	113 178	113 178	-	-	(113 178)	(113 178)
На 31 декабря 2023 года	(4 298)	(9 160)	(145 012)	(158 470)	105 314	161 825	175 617	442 756
<b>Корпоративные кредиты</b>								
На 1 января 2023 года	-	-	(58 200)	(58 200)	-	-	58 200	58 200
На 31 декабря 2023 года	-	-	(58 200)	(58 200)	-	-	58 200	58 200

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки отражает изменения, связанные с изменением балансовой позиции по причине изменения уровня ожидаемых кредитных убытков без перехода между стадиями. Такое изменение уровня ожидаемых кредитных убытков по ссуде может происходить в случаях изменения кредитного рейтинга, не являющегося существенным с позиции модели стадий, изменения срока действия договора, изменения уровня покрытия ссуды залогом, а также под влиянием совместного действия перечисленных факторов. Сумма отчислений в оценочный резерв под кредитные убытки в течение 2023 года отличается от суммы, представленной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 356 755 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки оценочного резерва под кредитные убытки в составе отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 год.

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. Ниже описаны основные изменения:

- Перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- Начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами, представляют собой все прочие изменения оценочного резерва под кредитные убытки и суммы задолженности по кредиту, в частности, за счет частичного погашения;
- Изменения в начисленных процентах представляют собой изменение оценочного резерва под кредитные убытки в связи с начислением процентов в течение периода, а также в связи с досозданием резерва по ранее начисленным процентам. Политика Банка не предусматривает начисление процентов по кредитам Этапа 3, такие проценты сразу списываются как безнадежные к взысканию.
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка не было заемщиков (31 декабря 2023 года г.: не было заемщиков) с совокупной суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 100 000 тысяч рублей.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным кредитам.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о кредитном качестве кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2024 года раскрыта в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
<b>Автомобильные кредиты</b>				
- Текущие: Непросроченные нереструктурированные	22 057 614	4 199 151	389	26 257 154
- Текущие: Непросроченные реструктурированные	604 085	1 452 255	9 206	2 065 546
- Требующие мониторинга: Просроченные до 30 дней	153 086	551 102	5 958	71 0146
- Требующие мониторинга: Просроченные от 31 до 60 дней	-	167 483	7 735	175 218
- Требующие мониторинга: Просроченные от 61 до 90 дней	-	124 161	1 187	125 348
- Дефолтные	-	-	1 683 945	1 683 945
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>22 814 785</b>	<b>6 494 152</b>	<b>1 708 420</b>	<b>31 017 357</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(238 056)	(375 477)	(1 273 355)	(1 886 888)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>22 576 729</b>	<b>6 118 675</b>	<b>435 065</b>	<b>29 130 469</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- Текущие: Непросроченные нереструктурированные	734 315	377 413	221	1 111 949
- Текущие: Непросроченные реструктурированные	48 950	114 290	1 917	165 157
- Требующие мониторинга: Просроченные до 30 дней	1 259	36 003	780	38 042
- Требующие мониторинга: Просроченные от 31 до 60 дней	-	16 533	752	17 285
- Требующие мониторинга: Просроченные от 61 до 90 дней	-	10 639	165	10 804
- Дефолтные	-	-	325 687	325 687
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>784 524</b>	<b>554 878</b>	<b>329 522</b>	<b>1 668 924</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(25 916)	(31 328)	(253 404)	(310 648)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>758 608</b>	<b>523 550</b>	<b>76 118</b>	<b>1 358 276</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Текущие: Непросроченные нереструктурированные	24 256	25 648	-	49 904
- Текущие: Непросроченные реструктурированные	7 742	25 056	12	32 810
- Требующие мониторинга: Просроченные до 30 дней	222	3 794	179	4 195
- Требующие мониторинга: Просроченные от 31 до 60 дней	-	1 689	-	1 689
- Требующие мониторинга: Просроченные от 61 до 90 дней	-	768	-	768
- Дефолтные	-	-	81 899	81 899
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>32 220</b>	<b>56 955</b>	<b>82 090</b>	<b>171 265</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(1 041)	(2 430)	(63 971)	(67 442)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>31 179</b>	<b>54 525</b>	<b>18 119</b>	<b>103 823</b>

Примечания с 1 по 26 составляют неотъемлемую часть обобщенной финансовой отчетности.

	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Корпоративные кредиты</b>				
- Текущие: Непросроченные нереструктурированные	475 180	-	-	475 180
- Дефолтные	-	-	58 200	58 200
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>475 180</b>	<b>-</b>	<b>58 200</b>	<b>533 380</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(2 200)	-	(58 200)	(60 400)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>472 980</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>472 980</b>

Информация о кредитном качестве кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2023 года раскрыта в таблице ниже:

	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
<b>Автомобильные кредиты</b>				
- Текущие: Непросроченные нереструктурированные	10 529 426	2 953 786	-	13 483 212
- Текущие: Непросроченные реструктурированные	564 748	1 462 425	1 856	2 029 029
- Требующие мониторинга: Просроченные до 30 дней	4 426	488 767	3 015	496 208
- Требующие мониторинга: Просроченные от 31 до 60 дней	-	187 083	3 136	190 219
- Требующие мониторинга: Просроченные от 61 до 90 дней	-	76 540	2 140	78 680
- Дефолтные	-	-	1 752 876	1 752 876
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>11 098 600</b>	<b>5 168 601</b>	<b>1 763 023</b>	<b>18 030 224</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(114 168)	(355 949)	(1 384 289)	(1 854 406)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>10 984 432</b>	<b>4 812 652</b>	<b>378 734</b>	<b>16 175 818</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- Текущие: Непросроченные нереструктурированные	891 939	437 323	88	1 329 350
- Текущие: Непросроченные реструктурированные	63 112	133 754	1 418	198 284
- Требующие мониторинга: Просроченные до 30 дней	2 280	76 777	836	79 893
- Требующие мониторинга: Просроченные от 31 до 60 дней	-	25 693	23	25 716
- Требующие мониторинга: Просроченные от 61 до 90 дней	-	16 154	193	16 347
- Дефолтные	-	-	385 408	385 408
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>957 331</b>	<b>689 701</b>	<b>387 966</b>	<b>2 034 998</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(38 836)	(52 250)	(303 794)	(394 880)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>918 495</b>	<b>637 451</b>	<b>84 172</b>	<b>1 640 118</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Текущие: Непросроченные нереструктурированные	88 520	90 997	-	179 517
- Текущие: Непросроченные реструктурированные	15 903	51 599	211	67 713

	Этап 1 (12-м. ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- Требующие мониторинга: Просроченные до 30 дней	891	13 584	762	15 237
- Требующие мониторинга: Просроченные от 31 до 60 дней	-	3 798	-	3 798
- Требующие мониторинга: Просроченные от 61 до 90 дней	-	1 847	13	1 860
- Дефолтные	-	-	174 631	174 631
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>105 314</b>	<b>161 825</b>	<b>175 617</b>	<b>442 756</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(4 298)	(9 160)	(145 012)	(158 470)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>101 016</b>	<b>152 665</b>	<b>30 605</b>	<b>284 286</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
- Дефолтные	-	-	58 200	58 200
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>58 200</b>	<b>58 200</b>
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	(58 200)	(58 200)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Примечания к обобщенной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2024 года**

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

См. Примечание 24 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Автомобильные кредиты	Кредитные карты	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Корпоративные кредиты	Итого
Необеспеченные ссуды	-	1 668 924	171 265	-	50 414	58 200	1 948 803
Ссуды, обеспеченные:							
-залогом автомобилей	31 017 357	-	-	-	-	475 180	31 492 537
-залогом недвижимости и прав на нее	-	-	-	49 827	-	-	49 827
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)</b>	<b>31 017 357</b>	<b>1 668 924</b>	<b>171 265</b>	<b>49 827</b>	<b>50 414</b>	<b>533 380</b>	<b>33 491 167</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(1 886 888)	(310 648)	(67 442)	(1 592)	(7 313)	(60 400)	(2 334 283)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>29 130 469</b>	<b>1 358 276</b>	<b>103 823</b>	<b>48 235</b>	<b>43 101</b>	<b>472 980</b>	<b>31 156 884</b>

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Автомобильные кредиты	Кредитные карты	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Корпоративные кредиты	Итого
Необеспеченные ссуды	-	2 034 998	442 756	-	13 337	58 200	2 549 291
Ссуды, обеспеченные:							
-залогом автомобилей	18 030 224	-	-	-	1 312	-	18 031 536
-залогом недвижимости и прав на нее	-	-	-	71 711	-	-	71 711
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)</b>	<b>18 030 224</b>	<b>2 034 998</b>	<b>442 756</b>	<b>71 711</b>	<b>14 649</b>	<b>58 200</b>	<b>20 652 538</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(1 854 406)	(394 880)	(158 470)	(2 588)	(4 060)	(58 200)	(2 472 604)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>16 175 818</b>	<b>1 640 118</b>	<b>284 286</b>	<b>69 123</b>	<b>10 589</b>	<b>-</b>	<b>18 179 934</b>

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»). В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Автомобильные кредиты	381 406	1 600 729	53 659	-
Кредитные карты	-	-	76 118	-
Потребительские кредиты	-	-	18 119	-
Ипотечные кредиты	41	2 800	-	-
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Корпоративные кредиты	-	-	-	-
Кредиты малому бизнесу	-	-	-	-
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>381 447</b>	<b>1 603 529</b>	<b>147 896</b>	<b>-</b>

Стоимость обеспечения была определена отделом кредитования Банка на основании внутренних методик Банка, которые принимают во внимание экспертную оценку рыночной стоимости, основанной на общедоступной информации по покупке и продаже соответствующих активов, ожидаемых расходах по реализации имущества и возможного срока реализации. Под стоимостью обеспечения понимается оценка обеспечения, которая была рассчитана на дату выдачи кредита, и которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы. Руководство Банка считает кредиты, обеспеченные залогом, обесцененными, так как фактическая стоимость реализации обеспечения в отношении кредитов компаниям и физическим лицам может значительно отличаться от стоимости, представленной выше. Оценочный резерв под кредитные убытки отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данным кредитам. В случае наличия сложностей вступления во владение залоговым обеспечением, руководство Банка будет добиваться погашения кредитов всеми доступными способами.

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Автомобильные кредиты	334 708	1 845 705	44 026	-
Кредитные карты	-	-	84 172	-
Потребительские кредиты	-	-	30 605	-
Ипотечные кредиты	46	14 090	-	-
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Кредиты малому бизнесу	-	-	-	-
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
	<b>334 754</b>	<b>1 859 795</b>	<b>158 803</b>	<b>-</b>

За 2024 год Банк получил залоги за неплатежи по кредитам в виде автомобилей остаточной стоимостью 96 346 тысяч рублей. В 2023 году Банк получил залоги за неплатежи по кредитам в виде автомобилей остаточной стоимостью 40 802 тысячи рублей. Соответствующие активы, которые не были реализованы на отчетную дату, отражены в составе прочих нефинансовых активов.

См. Примечание 24 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

## 10 Инвестиционная недвижимость

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января</b>		<b>125 220</b>	<b>115 008</b>
Перевод (из категории) / в категорию зданий, занимаемых владельцем	11	10 628	10 452
Доход / (убыток) от переоценки по справедливой стоимости	0	11 467	(240)
<b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря</b>		<b>147 315</b>	<b>125 220</b>

Инвестиционная недвижимость представляет собой здания и отдельные помещения, не занимаемые Банком, которые Банк сдает в аренду с целью получения доходов или удерживает для прироста стоимости.

**10 Инвестиционная недвижимость (продолжение)**

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года независимыми профессиональными оценщиками недвижимости ИП Малых Сергей Сергеевич (Член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» включен в реестр оценщиков 29 декабря 2007 года за регистрационным № 01150 (выписка из реестра СРО № 00331 от 11 января 2008 года)) и ИП Борисенко Александр Валентинович (Член Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков включен в реестр оценщиков 22 августа 2007 года за регистрационным № 674 (выписка из реестра СРО № 400 от 15 февраля 2017 года)), обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была проведена с использованием сравнительного и доходного подхода, при этом результатам оценки на основе сравнительного подхода отводился наибольший удельный вес в итоговой величине справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2024 года</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Менее 1 года	3 731	3 081
<b>Итого платежи к получению по операционной аренде</b>	<b>3 731</b>	<b>3 081</b>

Информация о расходах, связанных с инвестиционной недвижимостью, приведена в Примечании 10.

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Примечания к обобщенной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2024 года**

**11 Основные средства и нематериальные активы**

	Земля	Здания и сооружения	Прочие сооружения	Мебель, оборудование и прочие активы	Автомобили	Итого основных средств	Нематериальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>По первоначальной/переоцененной стоимости</b>							
<b>1 января 2023 года</b>	<b>176</b>	<b>217 935</b>	<b>4 092</b>	<b>170 836</b>	<b>42</b>	<b>393 081</b>	<b>42 965</b>
Приобретения	-	-	-	6 450	-	6 450	1 281
Переоценка	-	6 348	-	-	-	6 348	-
Выбытия	-	-	(435)	(5 871)	-	(6 306)	-
Перевод в инвестиционную недвижимость (Примечание 10)	-	(10 452)	-	-	-	(10 452)	-
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>176</b>	<b>213 831</b>	<b>3 657</b>	<b>171 415</b>	<b>42</b>	<b>389 121</b>	<b>44 246</b>
Приобретения	-	-	-	4 562	10 161	14 723	2 401
Переоценка	-	17 094	-	-	-	17 094	-
Выбытия	-	-	-	(14 335)	-	(14 335)	-
Перевод в инвестиционную недвижимость (Примечание 10)	-	(10 628)	-	-	-	(10 628)	-
<b>31 декабря 2024 года</b>	<b>176</b>	<b>220 297</b>	<b>3 657</b>	<b>161 642</b>	<b>10 203</b>	<b>395 975</b>	<b>46 647</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
<b>1 января 2023 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>947</b>	<b>135 193</b>	<b>42</b>	<b>136 182</b>	<b>28 848</b>
Начисления за период (Примечание 20)	-	4 359	79	15 121	-	19 559	2 095
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(4 359)	-	-	-	(4 359)	-
Списание при выбытии	-	-	(115)	(5 658)	-	(5 773)	-
<b>31 декабря 2023 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>911</b>	<b>144 656</b>	<b>42</b>	<b>145 609</b>	<b>30 943</b>

**ПАО «БыстроБанк»**  
**Примечания к обобщенной финансовой отчетности**  
**31 декабря 2024 года**

**11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

	Земля	Здания и сооружения	Прочие сооружения	Мебель, оборудование и прочие активы	Автомобили	Итого основных средств	Нематериальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Начисления за период (Примечание 20)	-	4 270	73	10 793	1 531	16 667	2 236
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(4 270)	-	-	-	(4 270)	-
Списание при выбытии	-	-	-	(14 286)	-	(14 286)	-
<b>31 декабря 2024 года</b>	-	-	<b>984</b>	<b>141 163</b>	<b>1 573</b>	<b>143 720</b>	<b>33 179</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2023 года</b>	<b>176</b>	<b>213 831</b>	<b>2 746</b>	<b>26 759</b>	<b>-</b>	<b>243 512</b>	<b>13 303</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2024 года</b>	<b>176</b>	<b>220 297</b>	<b>2 673</b>	<b>20 479</b>	<b>8 630</b>	<b>252 255</b>	<b>13 468</b>

## **11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года независимыми профессиональными оценщиками недвижимости ИП Малых Сергей Сергеевич (Член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» включен в реестр оценщиков 29 декабря 2007 года за регистрационным № 01150 (выписка из реестра СРО № 00331 от 11 января 2008 года)) и ИП Борисенко Александр Валентинович (Член Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков включен в реестр оценщиков 22 августа 2007 года за регистрационным № 674 (выписка из реестра СРО № 400 от 15 февраля 2017 года)), обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была проведена с использованием сравнительного и доходного подхода, при этом результатам оценки на основе сравнительного подхода отводился наибольший удельный вес в итоговой величине справедливой стоимости объектов основных средств.

В случае, если бы активы были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2024 года составила бы 49 211 тысяч рублей (2023 г.: 51 952 тысячи рублей). Ниже представлена сверка данной суммы с балансовой стоимостью помещений:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2024 года</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Здания по переоцененной стоимости за вычетом амортизации в отчете о финансовом положении	220 297	224 282
Фонд переоценки зданий, представленный в составе собственного капитала, за вычетом налога на прибыль	(214 343)	(197 253)
Отложенное налоговое обязательство по переоценке	(53 586)	(49 313)
Фонд переоценки по основным средствам, переведенным в инвестиционную недвижимость, накопленный до момента осуществления данного перевода, за вычетом налога на прибыль	46 511	46 511
Отложенное налогообложение по переоценке основных средств, переведенных в инвестиционную недвижимость	11 628	11 628
Разница между накопленной амортизацией, основанной на первоначальной стоимости и основанной на переоцененной стоимости, которая еще не была отнесена на счет нераспределенной прибыли	38 704	16 097
<b>Здания по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации</b>	<b>49 211</b>	<b>51 952</b>

## **12 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде**

Банк берет в аренду офисные помещения, транспортные средства и земельный участок. Договоры аренды, как правило, заключаются на фиксированный срок от 6 месяцев до 8 лет, но могут предусматривать возможность продления.

Все договоры аренды признаются как активы в форме права пользования с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

**12 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Земля	Здания	Транспортные средства	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2023 года</b>	<b>411</b>	<b>54 152</b>	<b>20 772</b>	<b>75 335</b>
Поступления	-	12 296	-	12 296
Выбытия	-	(2 598)	(398)	(2 996)
Амортизационные отчисления	(322)	(49 017)	(20 240)	(69 579)
Изменения	4 265	13 297	(134)	17 428
Переоценка в конце года	9	77 816	56 198	134 023
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года</b>	<b>4 363</b>	<b>105 946</b>	<b>56 198</b>	<b>166 507</b>
Поступления	-	12 893	-	12 893
Выбытия	-	(12 694)	(40 350)	(53 044)
Амортизационные отчисления	(321)	(28 955)	(4 299)	(33 575)
Изменения	(15)	3 920	(10 193)	(6 288)
Переоценка в конце года	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года</b>	<b>4 027</b>	<b>81 110</b>	<b>1 356</b>	<b>86 493</b>

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 16 273 тысячи рублей (2023 год: 3 348 тысяч рублей).

Расходы по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в операционных расходах.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 год	2023 год
Расходы по аренде малоценных активов, не включенные в расходы по краткосрочной аренде	(132)	(63)

Итого денежный отток по аренде за 2024 год составил 42 977 тысяч рублей (2023 год: 72 144 тысячи рублей).

**13 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Обязательства по договорам продажи и обратной покупки с другими банками		20 036	120 772
Корреспондентские счета других банков		16 512	6 440
<b>Итого средства других банков</b>		<b>36 548</b>	<b>127 212</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года средства других банков в сумме 20 035 тысяч рублей и 120 600 тысяч рублей, соответственно, (54,8 % и 94,8 % от средств других банков), были представлены средствами одного банка (31 декабря 2023 года: средствами одного банка).

Информация об оценке справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 24.

#### 14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2024 года</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
<b>Юридические лица, включая:</b>	<b>1 021 291</b>	<b>1 643 072</b>
- Текущие/расчетные счета	639 578	1 308 396
- Срочные депозиты	381 713	334 676
<b>Физические лица, включая:</b>	<b>29 316 730</b>	<b>19 125 671</b>
- Текущие счета/счета до востребования	1 023 432	916 261
- Срочные вклады	28 293 298	18 209 410
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>30 338 021</b>	<b>20 768 743</b>

Информация об оценке справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 24.

#### 15 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Валюта</b>	<b>Срок погашения</b>	<b>Процентная ставка, %</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Субординированный депозит	Рубли	2032	15,00%	1 012 705	-
<b>Итого субординированный долг</b>				<b>1 012 705</b>	<b>-</b>

В случае ликвидации Банка погашение субординированного долга производится после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 24.

#### 16 Уставный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	<b>Количество акций в обращении, тысяч штук</b>	<b>Номинальная стоимость обыкновенных акций</b>	<b>Эмиссионный доход</b>	<b>Номинальная стоимость привилегированных акций</b>	<b>Итого</b>
На 31 декабря 2023 года	370 990	370 541	1 136 932	449	1 507 922
На 31 декабря 2024 года	370 990	370 541	1 136 932	449	1 507 922

Банк корректирует взносы в Уставный капитал, сделанные до 1 января 2003 года в условиях гиперинфляции. Сумма данной корректировки составляет 574 194 тысячи рублей. На 31 декабря 2024 года величина уставного капитала с учетом данной корректировки составляет 945 184 тысячи рублей (31 декабря 2023 г.: 945 184 тысячи рублей).

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 370 541 тысячу акций (31 декабря 2023 г.: 370 541 тысячу акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (31 декабря 2023 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

## **16 Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)**

Общее количество объявленных привилегированных акций составляет 449 тысяч акций (31 декабря 2023 г.: 449 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (31 декабря 2023 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Привилегированные акции не обладают правом голоса, за исключением голосования по решениям в отношении реорганизации Банка и случаев непринятия решения о выплате дивидендов или принятии решения о неполной выплате дивидендов по акциям данного типа, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью (1 рубль) выпущенных акций. Все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервными фондами, созданными в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5 % уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерской отчетности Банка по российским стандартам.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2024 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 4 418 076 тысяч рублей (31 декабря 2023 г.: 3 805 825 тысяч рублей).

## **17 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2024 год</b>	<b>2023 год</b>
Процентные доходы по кредитам и авансам физическим лицам	4 332 554	3 063 265
Процентные доходы по средствам в других банках	772 196	609 221
Процентные доходы по кредитам и авансам юридическим лицам	73 153	3 889
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>5 177 903</b>	<b>3 676 375</b>
Процентные доходы по долговым ценным бумагам	228 602	59 457
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>5 406 505</b>	<b>3 735 832</b>

**17 Процентные доходы и расходы (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2024 год</b>	<b>2023 год</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по средствам клиентов – физических лиц	(3 016 748)	(1 339 176)
Процентные расходы по средствам ЦБ РФ и других банков	(182 626)	(21 779)
Процентные расходы по средствам клиентов – юридических лиц	(107 479)	(35 932)
Обязательства по аренде	(16 273)	(3 348)
Процентные расходы по выпущенным векселям	-	-
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(3 323 126)</b>	<b>(1 400 235)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2 083 379</b>	<b>2 335 597</b>

**18 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2024 год</b>	<b>2023 год</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за оформление договоров страхования	80 446	120 433
Расчетные операции	51 283	66 899
Операции с пластиковыми картами	30 116	39 821
Кассовые операции	5 724	6 387
Финансовые гарантии и аккредитивы	5 055	6 017
Прочее	31 563	21 265
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>204 187</b>	<b>260 822</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Операции с пластиковыми картами	(27 861)	(26 251)
Расчетные операции	(17 648)	(18 033)
Расходы на инкассацию	(3 627)	(3 938)
Расходы по клирингу	(3 148)	(3 026)
Агентское вознаграждение	(2 162)	(4 780)
Прочее	(299)	(590)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(54 745)</b>	<b>(56 618)</b>

**19 Прочие операционные доходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2024 год</b>	<b>2023 год</b>
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	22 946	21 232
Прочее	18 149	1 640
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>41 095</b>	<b>22 872</b>

## 20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2024 год	2023 год
Заработная плата и премии		(763 229)	(737 806)
Социальные страховые взносы		(221 067)	(198 564)
Телекоммуникации		(143 597)	(157 294)
Платежи в фонд страхования вкладов		(109 253)	(97 186)
Налоги (кроме налога на прибыль и социальных страховых взносов)		(53 380)	(34 813)
Техническое обслуживание основных средств		(38 061)	(40 180)
Амортизация по активам в форме права пользования	12	(33 575)	(69 579)
Расходы на рекламу		(31 644)	(3 165)
Канцтовары		(25 260)	(8 545)
Госпошлины, уплаченные по судебным искам		(24 615)	(13 133)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	(18 903)	(21 654)
Расходы на охрану		(13 652)	(31 150)
Убыток от выбытия имущества		(3 432)	(679)
Профессиональные услуги		(2 725)	(2 960)
Уценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи		(2 005)	(489)
Расходы по краткосрочной аренде	12	(131)	(64)
Переоценка инвестиционной недвижимости	10	-	(240)
Прочие затраты		(73 652)	(98 802)
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>		<b>(1 558 181)</b>	<b>(1 516 303)</b>

Социальные страховые взносы включают взносы в государственный Пенсионный фонд в размере 219 313 тысяч рублей (2023 год: 157 971 тысяча рублей).

Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили 7 461 тысячи рублей (2023 год: 6 791 тысяча рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание помещения.

## 21 Налог на прибыль

### (а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 год	2023 год
Отложенное налогообложение	(141 794)	(124 509)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(42 807)	(70 275)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(184 601)</b>	<b>(194 784)</b>

**21 Налог на прибыль (продолжение)**

**(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2024 году, составляет 20 % (2023 г.: 20 %). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2024 год</b>	<b>2023 год</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>654 336</b>	<b>968 918</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	(130 867)	(193 784)
Изменение ставки по налогу на прибыль с 20% до 25%	(58 272)	-
- Доход по государственному ценному бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15 %)	11 225	2 395
- Непринимаемые расходы	(2 090)	(3 395)
- Списание убытка прошлых лет	(4 597)	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(184 601)</b>	<b>(194 784)</b>

**(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2024 года</b>	<b>Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка</b>	<b>Изменение ставки в составе прибыли или убытка</b>	<b>Восстановлено в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>Изменение ставки в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>						
Основные средства	(40 252)	53	2 279	(4 273)	(13 396)	(55 589)
Инвестиционная недвижимость	(10 213)	(2 294)	(3 126)	-	-	(15 633)
Производные финансовые инструменты	(2 292)	(2 861)	(1 288)	-	-	(6 441)
Кредиты и авансы клиентам	(274 231)	29 614	(61 155)	-	-	(305 772)
Переоценка долговых ценных бумаг	(1 704)	(44)	(437)	-	-	(2 185)
Прочие финансовые активы	4 316	(933)	846	-	-	4 229
Прочие активы	8 547	1 377	2 481	-	-	12 405
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	4 597	(4 597)	-	-	-	-
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	7 899	(1 720)	1 544	-	-	7 723
Аренда МСФО 16	188	1 092	320	-	-	1 600
Средства клиентов	2 449	(1 615)	209	-	-	1 043
Прочие обязательства	2 831	(2 609)	56	-	-	278
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(297 865)</b>	<b>15 464</b>	<b>(58 271)</b>	<b>(4 273)</b>	<b>(13 396)</b>	<b>(358 341)</b>

## 21 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2023 года	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	Восста- новлено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(39 288)	1 178	(2 142)	(40 252)
Инвестиционная недвижимость	(10 261)	48	-	(10 213)
Производные финансовые инструменты	(2)	(2 290)	-	(2 292)
Кредиты и авансы клиентам	(159 345)	(114 886)	-	(274 231)
Переоценка долговых ценных бумаг	(292)	(1 412)	-	(1 704)
Прочие финансовые активы	6 191	(1 875)	-	4 316
Прочие активы	9 300	(753)	-	8 547
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	4 597	-	-	4 597
Выпущенные векселя	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	13 308	(5 409)	-	7 899
Аренда МСФО 16	29	159	-	188
Средства клиентов	4 549	(2 100)	-	2 449
Прочие обязательства	-	2 831	-	2 831
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(171 214)</b>	<b>(124 509)</b>	<b>(2 142)</b>	<b>(297 865)</b>

### (г) Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024 год			2023 год		
	Сумма до налого- обложения	(Расходы)/ выгоды по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	(Расходы)/ выгоды по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка зданий	4 618	(924)	3 694	10 708	(2 142)	8 566
<b>Прочий совокупный доход / (убыток)</b>	<b>4 618</b>	<b>(924)</b>	<b>3 694</b>	<b>10 708</b>	<b>(2 142)</b>	<b>8 566</b>

## 22 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2024 год		За 2023 год	
	По обычно- венным акциям	По привиле- гированным акциям	По обычно- венным акциям	По привиле- гированным акциям
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>1 001</b>	<b>1</b>	<b>1 203</b>	<b>-</b>
Дивиденды, объявленные в течение периода	-	-	500 229	607
Дивиденды, выплаченные в течение периода	26	1	(499 920)	(601)
Восстановление не востребовавшихся дивидендов	(687)	-	(511)	(5)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>340</b>	<b>2</b>	<b>1 001</b>	<b>1</b>

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

## **23 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям**

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

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом. В 2024 и 2023 годах Банк не совершал контролируемых сделок. Руководство планирует решительно защищать позицию Банка по трансфертному ценообразованию.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

Кроме того, руководство считает, что Банк не имеет прочих потенциальных обязательств в отношении налоговых рисков (31 декабря 2023 года: не имеет). Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации Банка, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной обобщенной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты, и займы.

**23 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)**

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Овердрафты по кредитным картам физических лиц		769 680	832 781
Овердрафты по кредитным картам юридических лиц		15 014	11 828
Финансовые гарантии выданные		163 450	115 194
За вычетом резервов под обязательства кредитного характера	x	x	x
<b>Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва</b>		<b>918 746</b>	<b>921 555</b>

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2024 года на основании уровней кредитного риска.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-м ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<b>Обязательства кредитного характера</b>				
- Текущие	620 185	-	-	620 185
- Требующие мониторинга	-	327 959	-	327 959
- Дефолтные	-	-	-	-
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>620 185</b>	<b>327 959</b>	<b>-</b>	<b>948 144</b>
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

**23 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)**

Анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2023 года на основании уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-м ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<b>Обязательства кредитного характера</b>				
- Текущие	603 036	-	-	603 036
- Требующие мониторинга	-	356 767	-	356 767
- Дефолтные	-	-	-	-
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>603 036</b>	<b>356 767</b>	<b>-</b>	<b>959 803</b>
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** На 31 декабря 2024 года остатки средств в клиринговых организациях в сумме 312 тысяч рублей (31 декабря 2023 года: 206 тысяч рублей). На 31 декабря 2024 года остатки средств в других банках в сумме 21 029 тысяч рублей (31 декабря 2023 года 11 600 тысяч рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 71 333 тысяч рублей (31 декабря 2022 года: 48 039 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, и предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

**24 Раскрытие информации о справедливой стоимости**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

**(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

**24 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Инвестиции в долговые ценные бумаги	823 946	-	-	823 946
Производные финансовые инструменты	x	x	x	x
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Инвестиционная недвижимость	-	-	147 315	147 315
Основные средства	-	-	220 297	220 297
<b>ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
	<b>823 946</b>	<b>261 995</b>	<b>367 612</b>	<b>1 453 553</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Производные финансовые инструменты	x	x	x	x
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

## 24 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2023 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1 123 514	-	-	1 123 514
Производные финансовые инструменты	x	x	x	x
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Инвестиционная недвижимость	-	-	125 220	125 220
Основные средства	-	-	213 831	213 831
<b>ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>1 123 514</b>	<b>94 597</b>	<b>339 051</b>	<b>1 557 162</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Производные финансовые инструменты	x	x	x	x
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности Банка, было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Банк. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Банка.

### (б) Активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>						
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	29 878 311	31 156 884	-	16 824 834	18 179 934
Прочие финансовые активы	x	x	x	x	x	x
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	36 547	-	36 547	127 212	-	127 212
Средства клиентов	1 663 010	29 093 811	30 338 021	2 227 924	18 278 073	20 768 743
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Дивиденды к уплате	-	342	342	-	1 002	1 002
Обязательства по аренде	-	91 080	91 080	-	167 118	167 118
Прочие финансовые обязательства	x	x	x	x	x	x

## 24 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Денежные средства и эквиваленты денежных средств относятся к Уровню 1. Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита с точки зрения вкладчиков.

## 25 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	Итого
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 121 337	-	5 121 337
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	71 333	-	71 333
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	823 946	823 946
Кредиты и авансы клиентам	31 156 884	-	31 156 884
Прочие финансовые активы	x	x	x
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>36 390 382</b>	<b>1 085 941</b>	<b>37 476 323</b>

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2023 года:

30 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	Итого
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6 852 510	-	6 852 510
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	48 039	-	48 039
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	1 123 514	1 123 514
Кредиты и авансы клиентам	18 179 934	-	18 179 934
Прочие финансовые активы	x	x	x
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>25 124 013</b>	<b>1 218 111</b>	<b>26 342 124</b>

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

26 События после окончания отчетного периода

Единственным акционером ПАО «БыстроБанк» 17 января 2025 года принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 2,5 млрд. рублей. 10 февраля 2025 года Банком России осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска акций Банка на 2,5 млрд. рублей. Иски к Банку, которые в результате неблагоприятного для Банка исхода не смогут быть удовлетворены, отсутствуют.

Утверждено и подписано 29 апреля 2025 года.

Президент



Главный бухгалтер