

**«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество)**

Обобщенная консолидированная финансовая
отчетность по состоянию
на 31 декабря 2024 года и за 2024 год

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов об обобщенной консолидированной финансовой отчетности	3
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке	5
Обобщенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	6
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	7
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности	9
1 Введение	9
2 Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности	10
3 Существенные положения учетной политики	14
4 Анализ финансовых рисков	20
5 Чистый процентный доход	28
6 Чистый комиссионный доход	29
7 Расходы на персонал и административные расходы	30
8 Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы	30
9 Налог на прибыль	31
10 Денежные и приравненные к ним средства	33
11 Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	34
12 Кредиты клиентам	35
13 Ценные бумаги	51
14 Производные финансовые инструменты	56
15 Основные средства и активы в форме права пользования	57
16 Прочие активы	60
17 Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	61
18 Средства клиентов	61
19 Выпущенные долговые ценные бумаги	62
20 Прочие обязательства	64
21 Акционерный капитал	64
22 Выпущенные бессрочные облигации	65
23 Прочие резервы	66
24 Условные обязательства	66
25 Обязательства кредитного характера	66
26 Операции со связанными сторонами	69
27 Управление капиталом	71
28 Анализ по сегментам	73
29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	77
30 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	102
31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации ...	104
32 Прибыль на акцию	110
33 Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности	111
34 События, произошедшие после отчетной даты	112

Аудиторское заключение независимых аудиторов об обобщенной консолидированной финансовой отчетности

**Акционерам и Наблюдательному Совету «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(публичное акционерное общество)**

Мнение

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке за 2024 год, обобщенного консолидированного отчета о прочем совокупном доходе за 2024 год, обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2024 год, и соответствующих примечаний, подготовлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа») по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных аспектах с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 2.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех раскрытий, требуемых Международными стандартами финансовой отчетности. Вследствие этого чтение обобщенной консолидированной финансовой отчетности и нашего заключения об этой отчетности не заменяет чтения проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы и нашего заключения об этой отчетности. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность и проаудированная консолидированная финансовая отчетность не отражают влияния событий, имевших место после даты нашего заключения о проаудированной консолидированной финансовой отчетности.

Важные обстоятельства – пересмотр обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Мы обращаем внимание на примечание 2 к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность является пересмотренной по отношению к ранее утвержденной 4 апреля 2025 года обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год и изложены причины внесения в нее изменений. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение об этой отчетности

В нашем заключении, датированном 4 апреля 2025 года, мы выразили немодифицированное мнение о проаудированной консолидированной финансовой отчетности. Наше заключение также включало описание ключевых вопросов аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 2.

Ответственность аудиторов

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

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:




Татарина Екатерина Вячеславовна

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 21906100653, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 318/25 от 9 января 2025 года

АО «Кэпт»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 12006020351

Москва, Россия

29 декабря 2025 года

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке

<i>в миллионах российских рублей</i>	Примечания	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС	5	664 579	410 161
Прочие процентные доходы	5	9 653	10 909
Процентные расходы	5	(564 040)	(301 717)
Расходы на страхование вкладов	5	(4 354)	(3 169)
Чистый процентный доход	5	105 838	116 184
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	10,11,12,13	(41 565)	(24 123)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		64 273	92 061
Комиссионные доходы	6	20 529	22 380
Комиссионные расходы	6	(7 808)	(5 818)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от изменения СС кредитов клиентам, оцениваемых по ССЧПУ		(48)	100
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по ССЧПУ, и ПФИ на ценные бумаги		(11 506)	(274)
Расходы за вычетом доходов от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД		(4 275)	(8 271)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами		6 909	14 772
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по ССЧПУ		545	(219)
Чистое создание резервов под кредитные убытки по прочим финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера	8	(5 712)	(3 191)
Чистое создание резервов под обесценение прочих нефинансовых активов и прочие резервы	8	(21)	(126)
Прочие доходы		1 182	2 127
Непроцентные (расходы) / доходы		(205)	21 480
Операционные доходы		64 068	113 541
Расходы на персонал	7	(26 480)	(25 942)
Административные расходы	7	(12 538)	(12 062)
Амортизация основных средств и АФПП		(2 451)	(2 266)
Операционные расходы		(41 469)	(40 270)
Прибыль до налогообложения		22 599	73 271
Расходы по налогу на прибыль	9	(1 712)	(13 493)
Прибыль за год		20 887	59 778
Базовая и разводненная прибыль на акцию (рублей на акцию)	32	0,48	1,69

Утверждена и подписана от имени Правления 29 декабря 2025 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

Маликова Д.Р.

Сасс С.В.

Примечания №1-34 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Обобщенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе

<i>в миллионах российских рублей</i>	Примечания	2024	2023
Прибыль за год		20 887	59 778
Прочий совокупный (убыток) / доход			
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
<i>Переоценка офисной недвижимости</i>			
- накопленные доходы от переоценки офисной недвижимости		372	50
- налог на прибыль по переоценке офисной недвижимости		(125)	(10)
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
<i>Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД</i>			
- чистое изменение СС и прочие изменения		(29 521)	19 563
- накопленные расходы от переоценки, перенесенные в состав прибыли или убытка при продаже или погашении		4 275	7 946
- налог на прибыль		6 602	(5 502)
<i>Изменение СС финансового обязательства, связанное с изменением собственного кредитного риска</i>		-	(49)
<i>Налог на прибыль по изменению СС финансового обязательства, связанного с изменением собственного кредитного риска</i>		-	10
Прочий совокупный (убыток) / доход за год за вычетом налога на прибыль		(18 397)	22 008
Общий совокупный доход за год		2 490	81 786

Примечания №1-34 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении

<i>в миллионах российских рублей</i>	Примечания	31 декабря 2024	31 декабря 2023
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	10	1 429 849	1 379 038
Обязательные резервы в ЦБ РФ		18 387	9 747
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	11	72 846	91 341
Кредиты клиентам	12	2 697 626	2 349 903
- кредиты корпоративным клиентам	12	2 479 997	2 149 285
- кредиты физическим лицам	12	217 629	200 618
Ценные бумаги	13	692 253	780 309
- находящиеся в собственности Группы	13	679 826	755 437
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	13	12 427	24 872
Требования по производным финансовым инструментам	14	13 797	12 884
Основные средства и активы в форме права пользования	15	17 149	15 632
Отложенный налоговый актив		13 911	268
Активы, предназначенные для продажи		165	267
Прочие активы	16	52 968	27 629
Всего активов		5 008 951	4 667 018
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Депозиты ЦБ РФ		71 129	881
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	17	1 169 299	1 200 108
Средства клиентов	18	3 178 512	2 861 071
- корпоративных клиентов	18	2 155 643	2 075 583
- физических лиц	18	1 022 869	785 488
Обязательства, оцениваемые по ССЧПУ		3 531	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	14	6 028	5 694
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	168 914	213 118
Отложенное налоговое обязательство		193	9 320
Прочие обязательства	20	62 044	28 894
Всего обязательств		4 659 650	4 319 086
Капитал			
Акционерный капитал	21	34 292	34 292
Добавочный капитал		77 290	77 290
Выпущенные бессрочные облигации	22	61 261	54 626
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССПСД		(23 267)	(4 623)
Прочие резервы	23	766	526
Нераспределенная прибыль		198 959	185 821
Всего капитала		349 301	347 932
Всего обязательств и капитала		5 008 951	4 667 018

Примечания №1-34 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Выпущенные бессрочные облигации	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССПСД	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
<i>в миллионах российских рублей</i>							
Остаток по состоянию на 1 января 2023	34 292	77 290	49 876	(26 630)	527	138 421	273 776
Общий совокупный доход за год	-	-	-	22 007	1	59 778	81 786
Выкуп бессрочных облигаций	-	-	(6 465)	-	-	337	(6 128)
Начисленные проценты по бессрочным облигациям	-	-	-	-	-	(4 609)	(4 609)
Курсовые разницы по бессрочным облигациям	-	-	11 215	-	-	(11 215)	-
Налоговый эффект по бессрочным облигациям	-	-	-	-	-	3 107	3 107
Перенос переоценки по выбывшим зданиям	-	-	-	-	(2)	2	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023	34 292	77 290	54 626	(4 623)	526	185 821	347 932
Остаток по состоянию на 1 января 2024	34 292	77 290	54 626	(4 623)	526	185 821	347 932
Общий совокупный доход за год	-	-	-	(18 644)	247	20 887	2 490
Начисленные проценты по бессрочным облигациям	-	-	-	-	-	(6 068)	(6 068)
Курсовые разницы по бессрочным облигациям	-	-	6 635	-	-	(6 635)	-
Налоговый эффект по бессрочным облигациям	-	-	-	-	-	4 947	4 947
Перенос переоценки по выбывшим зданиям	-	-	-	-	(7)	7	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024	34 292	77 290	61 261	(23 267)	766	198 959	349 301

Примечания №1-34 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Основные виды деятельности

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя обобщенную финансовую отчетность «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа»).

Банк был учрежден 5 августа 1992 года в форме открытого акционерного общества, а затем перерегистрирован в общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 18 августа 1999 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. 16 мая 2016 года Банк был перерегистрирован в публичное акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1. Деятельность Банка осуществляется на основании генеральной лицензии, перевыпущенной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 6 мая 2016 года. В декабре 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк является универсальным коммерческим банком, предоставляющим широкий спектр финансовых услуг для корпоративных и частных клиентов, а также финансово-кредитных организаций.

Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают (но не ограничиваются) привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных / импортных операций, конверсионные операции, торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, а также проведение прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность.

Банк входит в 10 крупнейших банков Российской Федерации по активам и осуществляет свою деятельность на территории России, где открыто 95 дополнительных офисов, установлен 741 банкомат и 1 029 терминалов по приему платежей.

Численность сотрудников Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 7 779 человек (31 декабря 2023 года: 8 278 человек).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В 2024 году сохраняется санкционное давление в отношении российской экономики, возникшее в результате эскалации конфликта между Российской Федерацией и Украиной в 2022 году.

Руководством Банка рассматривается возможность проведения реорганизации по выделению заблокированных активов в рамках положений федерального закона 292-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации, признании утратившим силу абзаца шестого части первой статьи 7 закона Российской Федерации «О государственной тайне», приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации и об установлении особенностей регулирования корпоративных отношений в 2022 и 2023 годах». В рамках данной активности в декабре 2024 года Внеочередным Общим собранием акционеров принято решение, одобряющее проведение потенциальной реорганизации. Реализация данного решения предполагает получение согласования ЦБ РФ и, по состоянию на дату подписания настоящей отчетности регуляторные согласования не получены. В настоящее время Банк продолжает работу над получением регуляторного согласования.

Ниже представлены основные макроэкономические тренды за 2024 год*.

Средняя цена на нефть марки Urals в 2024 году выросла по сравнению с 2023 годом, составив 67,85 долларов США за баррель против 62,82 долларов США за баррель в 2023 году.

Средний курс рубля к доллару ослабел до 92,66 рублей за доллар США в 2024 году с 85,81 рублей за доллар США в 2023 году на фоне ужесточения санкционного режима в отношении экспорта товаров из России.

* Статистические данные представлены на официальных web-сайтах Министерства финансов Российской Федерации и Министерства экономического развития Российской Федерации.

1 Введение (продолжение)

Инфляция по итогам 2024 года составила 9,5%, ускорившись по сравнению с 7,4% в 2023 году. На фоне сохранения повышенного инфляционного давления ЦБ РФ продолжал поддерживать жесткие денежно-кредитные условия.

В первом полугодии 2024 года ключевая ставка ЦБ РФ оставалась на уровне 16,0% годовых. В третьем квартале 2024 года ЦБ РФ поэтапно повысил ключевую ставку до 19,0% годовых. 25 октября 2024 года ЦБ РФ повысил ключевую ставку до 21,0% годовых. Таким образом, на конец 2024 года ключевая ставка составила 21,0%.

В 2024 году российская экономика продолжила уверенный рост. ВВП в 2024 году вырос на 4,1%, показав тот же рост, что и в 2023 году.

Основной вклад в рост ВВП внес внутренний спрос. Потребление и инвестиции поддерживались бюджетным стимулом и увеличением реальных доходов населения.

Потребительская активность в 2024 году росла. Оборот розничной торговли в 2024 году вырос на 7,2%. Объем платных услуг населению вырос на 3,3%. Реальные располагаемые доходы населения выросли на 7,3%.

Уровень безработицы в среднем в 2024 году составил 2,5%, а весь четвертый квартал уровень составлял 2,3%, что является историческим минимумом.

Представленная обобщенная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Основы составления и подготовки

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), и включает:

- обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке за 2024 год;
- обобщенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за 2024 год;
- обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2024 года;
- обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2024 год;
- отдельные примечания.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей необходимой информации, раскрытие которой требуется для представления полного комплекта консолидированной финансовой отчетности Группы в соответствии с МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением независимых аудиторов о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой консолидированной финансовой отчетности. Консолидированная финансовая отчетность Группы за 2024 год находится по адресу Российская Федерация, 107045, г. Москва, Москва, Луков пер. д.2, стр.1, e-mail: ir@mkb.ru.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за исключением сведений, по которым Руководством принято решение о нераскрытии, и сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – «Решение»):

- об инвестициях в зависимые организации;
- о резервах под кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;

2 Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

- 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 движении денежных средств за отчетный и сопоставимый период;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- о лицах, под контролем которых находится кредитная организация;
- о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о реорганизации кредитной организации (за исключением информации о факте принятия решения о реорганизации);
- о заблокированных активах.

В соответствии с Решением Банк не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность Группы, подготовленную в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО и содержащую сведения, приведенные в Приложении 1 к Решению, за 2024 год.

При подготовке настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группа руководствовалась принципами агрегированного представления сведений в случаях, когда это уместно. В частности:

- Статья «Прочие активы» обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении включает в себя статьи: «Инвестиции в ассоциированные компании» и «Прочие активы».

Пересмотр обобщенной консолидированной финансовой отчетности

В порядке исполнения требования, полученного от Банка России, Банк пересмотрел состав примечаний, представленных в ранее утвержденной 4 апреля 2025 года обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, и дополнил следующей информацией:

- Примечание 15 «Производные финансовые инструменты»;
- Примечание 26 «Операции со связанными сторонами»;
- Примечание 33 «Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности»
- изменения в примечаниях 7, 10, 11, 12, 13, 17, 18, 19, 25.

Принципы оценки финансовых показателей

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов и инвестиционной собственности, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных в обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний, является российский рубль (далее – «рубль»), который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

2 Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Данные обобщенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов рублей, если не указано иное.

Ниже представлена информация о курсах основных валют, которые используются для перевода монетарных активов и обязательств Группы в валюту представления отчетности:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Доллар США	101,6797	89,6883
Евро	106,1028	99,1919
Китайский юань	13,4272	12,5762

Использование оценок и профессиональных суждений

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

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

В процессе применения учетной политики руководство Группы также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отраженные в обобщенной консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатами которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующее:

Классификация финансовых активов

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрываются в Примечании 3.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Группой на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства. Руководство использовало всю доступную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. См. Примечание 31.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения. Для оценки ожидаемых кредитных убытков используются следующие существенные суждения:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- установление качества данных и моделей оценки для активов, которые ожидаются к получению в результате процедур по урегулированию проблемной задолженности;
- создание групп аналогичных финансовых активов.

2 Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Информация о входящих данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков и включении прогнозных данных в оценку ожидаемых кредитных убытков подробно описана в Примечании 4.

Изменения в суждениях и оценке

Группа 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.

В первом квартале 2024 года Группа пересмотрела подход к расчету резервов под кредитные убытки в части учета обеспечения при оценке уровня потерь по дефолту для нецелевых кредитов физическим лицам, а также внедрила в расчет резервов под кредитные убытки оценку досрочных погашений при оценке суммы под риском. Данные изменения привели к сокращению оценочного резерва под кредитные убытки на 0,6 млрд рублей.

В первом квартале 2024 года Группа применила коэффициент вероятности дефолта на весь срок жизни (PD Life Time) для отдельных категорий кредитов корпоративного сегмента, в отношении которых ранее применялся годовой коэффициент вероятности дефолта. Это привело к восстановлению резерва на 0,5 млрд рублей.

Используемые сокращения

Ниже приводится список стандартных сокращений, используемых в данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности:

АФПП	Активы в форме права пользования
Банк	«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Группа	Банк и его дочерние компании
ЕС	Европейский союз
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
НКО АО НРД	НКО АО «Национальный расчетный депозитарий»
ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки
ОКХ	Обязательства кредитного характера
ПВ	Уровень повышенного внимания
ПСД	Прочий совокупный доход
ПФИ	Производные финансовые инструменты
Рубль	Российский рубль
Средняя ЭПС	Средняя эффективная процентная ставка
СС	Справедливая стоимость
ССПСД	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход
ССЧПУ	Справедливая стоимость через прибыль или убыток
ЦБ РФ	Центральный банк Российской Федерации
ЭПС	Эффективная процентная ставка
LTV	Отношение суммы кредита к рыночной (или оценочной) стоимости залога
PD	Вероятность дефолта
PD_PIT	Вероятность дефолта в будущем на горизонте в один год без учета циклических колебаний макроэкономических параметров
SPPI	Потоки, представляющие собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга

3 Существенные положения учетной политики

Ниже представлена существенная информация об учетной политике, которая использовалась при составлении данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Учетная политика последовательно применялась компаниями Группы во всех отчетных периодах, представленных в настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Финансовые инструменты

В зависимости от классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или амортизированной стоимости. При первоначальном признании финансовые активы или финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной для инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация осуществляется исходя из выбранной Группой бизнес-модели управления финансовым активом и соответствия денежных потоков по инструменту, критериям базового кредитного соотношения.

При первоначальном признании не предназначенных для управления по справедливой стоимости инвестиций в долевыми инструментами Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в прочем совокупном доходе. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может безотзывно признать актив, который в противном случае соответствует требованиям оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток если это устраняет или значительно уменьшает учетные несоответствия.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением редких случаев изменения Группой бизнес-модели управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

Финансовые обязательства

При первоначальном признании финансовые обязательства классифицируются для последующей оценки как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подразделяются на финансовые обязательства, предназначенные для торговли (включая производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью) и финансовые обязательства, которые классифицируются по усмотрению Группы как оцениваемые через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства не реклассифицируются после их первоначального признания.

Модификация финансовых активов и финансовых обязательств

Время от времени в ходе обычной деятельности Группа может модифицировать денежные потоки по финансовым инструментам. Если денежные потоки финансового инструмента изменены существенно, Группа прекращает признание финансового инструмента и признает новый финансовый инструмент. Если денежные потоки финансового инструмента изменены несущественно, не происходит прекращения признания первоначального финансового инструмента. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива или амортизированную стоимость финансового обязательства исходя из ЭПС на дату первоначального признания и признает корректировку валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства в качестве прибыли или убытка.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе прибыли или убытка по методу начисления с использованием ЭПС. ЭПС по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании долгового финансового инструмента и включает, являющиеся неотъемлемой частью ЭПС, комиссии и платежи по сделке, затраты по сделке, а также премии и дисконты. При расчете процентных доходов и расходов ЭПС применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. По финансовым активам, являются кредитно-обесцененными, процентный доход рассчитывается посредством применения ЭПС к амортизированной стоимости финансового актива.

Комиссионные доходы и расходы

Сборы, комиссионные доходы и расходы (за исключением таких, которые включены в расчет ЭПС) обычно отражаются по методу начисления и признаются, обычно линейным методом, в течение периода оказания или получения услуги.

В рамках стандартной операционной деятельности Банк выступает агентом страховых компаний, предлагая страховые продукты заемщикам потребительских и ипотечных кредитов. Комиссионный доход от продажи Банком страховых продуктов представляет собой комиссионные за агентские услуги и признается по факту оказания услуг. Данный комиссионный доход не рассматривается как неотъемлемая часть доходности потребительских и ипотечных кредитов, поскольку (1) определяется и признается на основе договорных отношений Банка со страховщиком (2) Банк не участвует в страховом риске, (3) заемщики имеют выбор в части приобретения или неприобретения страхового полиса и места его приобретения (выбор страховщика).

Комиссии за организацию публичного долгового или долевого финансирования признаются в дату оказания услуги.

Комиссионные доходы за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, комиссии за депозитарные и аналогичные сервисные услуги признаются методом начисления по мере оказания соответствующих услуг.

Платежные комиссии признаются в дату оказания или получения соответствующей услуги.

Операции в иностранной валюте

Функциональной валютой Банка и компаний Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по курсу на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту отражаются на счетах прибылей и убытков. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу на дату совершения операции.

Расходы на персонал

Расходы на заработную плату, взносы в Пенсионный фонд и Фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, премии, неденежные льготы признаются в прибылях и убытках по методу начисления в году, когда соответствующие работы выполнены работниками Группы.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Денежные и приравненные к ним средства

Группа включает денежные средства в кассе, корреспондентский счет в ЦБ РФ, счета типа «Ностро» в прочих банках и средства, размещенные в банках и других финансовых институтах, со сроком погашения до 1 месяца в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в составе статьи «Ценные бумаги» в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении. Обязательства перед контрагентами, отражаются в составе статей «Депозиты ЦБ РФ», «Счета и депозиты банков и других финансовых организаций» и «Средства клиентов». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа для сделок «РЕПО» представляет собой процентный расход.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), отражаются как операции по размещению финансирования, в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении в составе статей «Денежные и приравненные к ним средства», «Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях» и «Кредиты клиентам». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи для сделок «обратного РЕПО» представляет собой процентный доход.

Процентный доход / расход по сделкам «РЕПО» и «обратного РЕПО» отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки с использованием метода ЭПС.

Ценные бумаги могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Если ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются Группой третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам, представленные в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении включают:

- кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки в обязательном порядке.

Кредиты клиентам включают кредиты, предоставленные клиентам и контрагентам – физическим и юридическим лицам, задолженность по операциям факторинга, приобретенным правам требования и уступленным правам требования с рассрочкой платежа, операции финансового лизинга и сделки «обратного РЕПО».

Группа предоставляет кредиты на строительство жилой недвижимости, которую покупатели приобретают с использованием эскроу-счетов. Процентные ставки по таким кредитам обычно зависят от остатка на эскроу-счете. Группа считает, что параметры таких кредитов соответствуют рыночным условиям, и отражает данные кредиты по амортизированной стоимости, за исключением кредитов, по которым не выполняется SPPI-тест.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Договоры финансовой аренды (лизинга)

Аренда, по условиям которой к арендатору переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как финансовая аренда (лизинг). Выступая в роли арендодателя, Группа отражает дебиторскую задолженность по договорам финансовой аренды (лизинга) в сумме, равной чистой инвестиции в финансовую аренду (лизинг), начиная с даты начала срока аренды. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению арендных платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия финансовой аренды (лизинга) с использованием метода ЭПС, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Ценные бумаги

Вложения Группы в долговые ценные бумаги в зависимости от выбранной Группой бизнес-модели управления и соответствия денежных потоков по инструменту критериям базового кредитного соглашения относятся в следующие статьи:

- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Вложения Группы в долевые ценные бумаги в зависимости от бизнес-модели управления относятся в следующие статьи:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства отражаются по амортизированной стоимости, за исключением инструментов, которые включают элементы производных финансовых инструментов и отражаются по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Непроизводные финансовые инструменты

Группа признает резервы под ожидаемые кредитные убытки по:

- финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- условным обязательствам кредитного характера.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения, основанную на изменении кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, классифицируется в Стадию обесценения 1. В отношении финансовых инструментов, отнесенных к Стадии обесценения 1, ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, которая основывается на ожидаемых дефолтах по договору в течение следующих 12 месяцев после отчетной даты или до даты погашения по договору, если она наступает до истечения 12 месяцев. Финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, переводятся в Стадию обесценения 2, а ожидаемые кредитные убытки по таким активам оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Если Группа определяет, что финансовый инструмент является кредитно-обесцененным, то такой финансовый инструмент относится в Стадию обесценения 3 и ожидаемые кредитные убытки по таким активам оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных долговых финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 4 приводится более детальная информация о порядке управления кредитным риском, признаки существенного увеличения кредитного риска, информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Оценка ОКУ

ОКУ представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении долговых финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату*: как разница между дисконтированными потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и дисконтированными потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить;
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату*: как разница между валовой балансовой стоимостью долговых финансовых активов и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов*: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан;
- *в отношении договоров финансовой гарантии*: как приведенная стоимость ожидаемых выплат в пользу выгодоприобретателя по договору для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Основные исходные данные и показатели при оценке ОКУ представлены в Примечании 4.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку долговых финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по ССПСД, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в том числе, следующие события:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- наличие непогашенной просроченной задолженности продолжительностью более 90 дней;
- реструктуризация Группой займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

Условные обязательства кредитного характера

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты выгодоприобретателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента.

Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в согласованные сроки. В отношении обязательств по предоставлению займов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как обязательство по предоставлению займов, как правило, зависит от соблюдения клиентом определенных требований по кредитоспособности.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Договор нефинансовой гарантии – это договор, как правило, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации невыполненных принципалом обязательств по договору, помимо платежных обязательств. Исходя из экономического содержания Группа рассматривает договоры нефинансовой гарантии в качестве обязательств по предоставлению займа.

Выпущенные договоры финансовой гарантии, нефинансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

По прочим обязательствам по предоставлению займов и нефинансовым гарантиям Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в обобщенной консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли в дату объявления.

Бессрочные инструменты

Бессрочные субординированные безотзывные долговые инструменты классифицируются Группой в качестве долевых финансовых инструментов исходя из контрактных условий соответствующих инструментов. Процентные платежи по таким инструментам учитываются как распределение собственных средств при их выплате или признания обязательства по выплате.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно в составе собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Депозитарные услуги

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

Сделки под общим контролем

Сделками под общим контролем считаются сделки, в которых все участвующие стороны находятся как до, так и после сделки под контролем одной и той же стороны. Сделки под общим контролем, включая приобретения долей компании, находящейся под общим контролем, учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, которая определяется как дата перехода контроля к Группе.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтролирующих долей участия в приобретаемой компании. Справедливая стоимость вознаграждения, переданного за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном вознаграждении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы по мере их возникновения.

Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при сделках под общим контролем, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Гудвил на дату приобретения рассчитывается как превышение справедливой стоимости переданного вознаграждения и стоимости неконтролирующей доли участия в приобретенной компании над величиной ее чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. В последующем гудвил тестируется на предмет обесценения.

Если стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов и принятых обязательств на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения и стоимость неконтролирующих долей участия в приобретенной компании, такая разница отражается как взнос в капитал получающей стороны от передающей стороны.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы начиная с 1 января 2024 года, но не оказали существенного влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные» (выпущены в январе 2020 года и финализированы в июне 2022 года);
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущены 22 сентября 2022 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации» (выпущены в мае 2023 года).

4 Анализ финансовых рисков

В данном Примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам.

Оценка кредитного риска в целях расчета величины оценочных резервов под ОКУ

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

4 Анализ финансовых рисков (продолжение)

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере увеличения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none">• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы• Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов• Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна• Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности	<ul style="list-style-type: none">• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Группа использует статистические модели, разработанные на собственных статистических данных, для получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Группа учитывает различные совокупности макроэкономических показателей, которые характерны для различных сегментов кредитных требований и учитывают их особенности.

4 Анализ финансовых рисков (продолжение)

Оценочный резерв под ОКУ

В части корпоративных клиентов

Оценочный резерв под ОКУ отражает объективный анализ всей информации, полученной Группой по клиенту в результате проведения процедур мониторинга уровня повышенного внимания (ПВ), определения рейтинга клиента и других факторов риска, которые могут повлиять на платежеспособность клиента в перспективе.

Результаты мониторинга учитывают всю имеющуюся информацию по клиенту при определении по нему факторов (характеристик) проблемности, которые делят всех клиентов на уровни повышенного внимания. Данные уровни используются для определения стадии обесценения при формировании оценочного резерва под ОКУ по задолженности клиента:

1 стадия обесценения:

Уровень ПВ0 - класс клиента «Стандартный»:

- долг обслуживается и погашается клиентом в установленные договорами сроки / досрочно,
- нет признаков ухудшения финансового состояния / негативных тенденций в деятельности клиента,
- отсутствуют обращения клиента за реструктуризацией / пролонгацией,
- выполняются установленные Банком ковенанты / нарушения ковенантов могут быть признаны техническими,
- допускается наличие технических просрочек до 5 дней,
- факторы ПВ отсутствуют либо признаны не влияющими на уровень ПВ (не свидетельствующими о склонности к реализации кредитных рисков).

или

Уровень ПВ1 - класс клиента «Под наблюдением»:

- факторы ПВ отражают такое отклонение от первоначально запланированного (при выдаче кредита) развития событий, которое само по себе не влечет значимого риска невозврата задолженности, но может осложнить возврат в сочетании с более весомыми факторами, в т.ч. но не исключительно: происходили невынужденные пролонгации и/или есть признаки ухудшения финансового состояния, негативные тенденции в деятельности клиента и/или есть несущественные нарушения ковенантов и/или есть текущая просрочка от 6 до 30 дней.

2 стадия обесценения

Уровень ПВ2 - класс клиента «Суды с повышенным уровнем кредитного риска»:

- факторы ПВ указывают на высокую вероятность неисполнения Должником обязательств перед Банком (в т.ч. из-за проблем в хозяйственной деятельности Должника), в т.ч. но не исключительно: есть текущая просрочка от 31 до 90 дней и/или есть нарушения установленных ковенантов, являющихся случаями досрочного истребования кредитов и/или клиент обратился за реструктуризацией / пролонгацией долга в связи с отсутствием возможности выполнения договорных условий.

4 Анализ финансовых рисков (продолжение)

3 стадия обесценения

Уровень ПВ3 - класс клиента «Взыскание / изъятие активов»:

- факторы ПВ очевидно свидетельствуют о невозможности исполнить обязательства по возврату выданного кредита / финансирования (в т.ч. из-за прекращения функционирования бизнеса), в т.ч. но не исключительно: есть текущая просрочка от 91 до 180 дней и/или клиент не способен ни обслуживать долг, ни погасить его в разумные сроки из доходов от текущего бизнеса и/или проведена вынужденная реструктуризация и/или возврат долга возможен только путем обращения взыскания на имущество (в том числе заложенное) и иные активы клиента / за счет продажи сторонних активов клиента и его поручителей (в том числе физических лиц).

или

Уровень ПВ4 - класс клиента «Безнадежная ссуда»:

- есть текущая просрочка более 180 дней и/или мероприятия по возврату задолженности не дали положительного результата и/или источники возврата долга отсутствуют или не могут быть определены в обозримой перспективе и/или планируется списание долга.

В части розничных клиентов

Определение стадий обесценения для формирования оценочных резервов под ОКУ осуществляется согласно следующим критериям:

1 стадия обесценения:

- отсутствие по финансовому инструменту признаков необходимости его отнесения во 2 или в 3 стадию обесценения.

2 стадия обесценения:

- просроченная задолженность по финансовому инструменту продолжительностью 31–90 календарных дней (включительно);
- наличие реструктуризации в виде полной отсрочки платежа / вынужденной пролонгации по финансовому инструменту на срок 31–90 календарных дней (включительно);
- наличие реструктуризации с частичной отсрочкой платежа, связанной с невозможностью исполнения клиентом первоначальных условий договора, на срок более 30 календарных дней;
- увеличение показателя отношения $PD_PIT / (1 - PD_PIT)$ по кредитному требованию более чем в 6 раз по сравнению с оценкой показателя отношения $PD_PIT / (1 - PD_PIT)$ по соответствующему требованию на момент первоначального признания для всех продуктов, за исключением ипотеки. Для ипотеки в качестве критерия рассматривается увеличение оценки PD_PIT по кредитному требованию на 10 процентных пунктов по сравнению с оценкой PD_PIT по данному требованию на момент первоначального признания.

3 стадия обесценения:

- просроченная задолженность по финансовому инструменту продолжительностью более 90 календарных дней;
- наличие вынужденной пролонгации / предоставление полной отсрочки платежа по финансовому инструменту на срок более 90 календарных дней;
- признание клиента несостоятельным (банкротом) по решению суда.

4 Анализ финансовых рисков (продолжение)

Значительное повышение кредитного риска

При оценке значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа использует как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы и экспертной оценке кредитного качества.

В случае выявления по клиенту критериев значительного повышения кредитного риска вся его задолженность относится во 2 стадию обесценения для целей формирования оценочных резервов.

В рамках количественной оценки определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, проводится сравнение:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату;
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки. В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска, Группа считает наличие просрочки по активу свыше 30 календарных дней, но не более 90 календарных дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются с учетом льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Критерием существенного увеличения кредитного риска по задолженности юридических лиц является присвоение клиенту уровня повышенного внимания, которое соответствует набору факторов проблемности для значения «уровень ПВ2», включая текущую просроченную задолженность в диапазоне 31-90 календарных дней (включительно).

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Группа может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

Группа управляет эффективностью критериев, используемых для определения существенного увеличения кредитного риска, путем регулярного пересмотра с целью подтверждения следующего:

- критерии способны определять существенное увеличение кредитного риска до наступления кредитного обесценения;
- критерии не совпадают во времени с появлением просроченной задолженности 30 календарных дней;
- средний период времени между обнаружением существенного увеличения кредитного риска и кредитного обесценения является разумным;
- остатки в основном не переходят из 1 стадии обесценения в 3 стадию обесценения по активам, являющимся кредитно-обесцененными;
- отсутствует необъяснимая волатильность между ОКУ, которые формируются по активам в 1 стадии обесценения, и ОКУ, которые формируются по активам во 2 стадии обесценения, на отчетную дату.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.

4 Анализ финансовых рисков (продолжение)

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску задолженность является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3) или имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем задолженность больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в результате отнесения этой задолженности в I стадию обесценения.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии), включая следующие события:
 - Наличие вынужденной пролонгации кредитного требования на срок более 90 календарных дней, т. е. пролонгации, произведенной в связи с невозможностью для клиента погасить требование в первоначально установленные сроки.
 - Наличие вынужденного рефинансирования кредитного требования, т. е. предоставление нового кредитного требования взамен действующего в связи с невозможностью для клиента погасить действующее требование в первоначально установленные сроки.
 - Решение уполномоченного органа Банка о признании кредитного требования клиента проблемным (присвоение уровня ПВ3) в связи с выявлением фактов, свидетельствующих о невозможности для клиента погасить требование в первоначально установленные сроки, и решение о передаче его на сопровождение в специализированное подразделение по работе с проблемной задолженностью.

4 Анализ финансовых рисков (продолжение)

- Присвоение рейтинга «дефолт» (D) независимыми рейтинговыми агентствами «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX), «Национальные Кредитные Рейтинги» (НКР), «Национальное рейтинговое агентство» (НРА), «Аналитическое кредитное рейтинговое агентство» (АКРА) клиенту, зарегистрированному на территории Российской Федерации и Республике Беларусь, и Moody's Investors Service» (Moody's), Standard & Poor's Global (S&P), Fitch Ratings (Fitch) для всех прочих клиентов.
 - Признание клиента несостоятельным (банкротом) по решению суда.
 - Отзыв лицензии на осуществление основного вида деятельности (только для кредитных требований сегмента «Кредитные требования к финансовым организациям»).
 - Переуступка кредитного требования (или совокупности кредитных требований), включая требования по ценным бумагам, с дисконтом более определенной величины. Величина дисконта продажи, при которой осуществляется признание дефолта, должна превышать размер ожидаемых потерь на дату заключения договора цессии, определенного с учетом допустимой погрешности. Допустимой погрешностью признается разница между дисконтом и ожидаемыми потерями по кредитному требованию в пределах 10% от ожидаемых потерь.
 - Обращение клиента в суд с заявлением о признании себя банкротом.
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 календарных дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Оценка ОКУ

Основными исходными данными при оценке ОКУ является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- валовая балансовая стоимость с учетом ожидаемого погашения для балансовых активов и ожидаемая сумма утилизации по условным обязательствам кредитного характера.

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных и корректируются с учетом прогнозной информации, как описано далее.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения, но не превышают значения 12-ти месячного уровня для первой стадии обесценения и не менее 12-ти месячного уровня для второй стадии обесценения.

4 Анализ финансовых рисков (продолжение)

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием ЭПС в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина риска при дефолте (EAD) включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Группа оценивает ОКУ с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Группа рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя условные обязательства кредитного характера.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения.

Включение прогнозной информации

Группа учитывает прогнозную информацию при расчете вероятности дефолта (PD), используя информацию, полученную из официальных внешних источников.

Группа определила и документально оформила перечень основных макрофакторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и потерь от вероятности дефолта. Группа учитывает различные совокупности макроэкономических показателей, объединенные в математические модели, которые характерны различным сегментам кредитных требований и учитывают их особенности. Основными макроэкономическими факторами, которые Группа использует в своих моделях являются цена на нефть Urals, курс USD, уровень безработицы, индекс потребительских цен.

Анализ кредитного качества

Группа применяет порядок раскрытия кредитного качества финансовых активов с приоритетом рейтингов российских рейтинговых агентств над международными для резидентов РФ. Для целей расчета вероятности дефолта (PD) Группа применяет статистические модели оценки, включающие в себя количественную оценку финансового положения клиента, качественную оценку и отраслевую специфику клиентов. Оценка вероятности дефолта актуализируется на регулярной основе в связи с обновлением финансовых данных клиентов (финансовой отчетности) и/или их качественных характеристик. Группа использует внутренние оценки PD и рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов – юридических лиц, в частности, рейтинги контрагентов, присвоенных российскими рейтинговыми агентствами АКРА, ЭКСПЕРТ РА, НРА, НКР, а потом международными рейтинговыми агентствами Fitch, Moody's, Standard&Poor's.

4 Анализ финансовых рисков (продолжение)

Группа классифицирует финансовые активы по следующим категориям кредитного риска:

- «Минимальный уровень кредитного риска» – активы, контрагенты с незначительной вероятностью дефолта, диапазон рейтингов российских рейтинговых агентств от AAA до AA+, по рейтинговой шкале S&P от AAA до BBB- или сопоставимая PD по внутренним рейтингам;
- «Низкий уровень кредитного риска» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, диапазон рейтингов российских рейтинговых агентств от AA до A-, по рейтинговой шкале S&P от BB+ до B+ или сопоставимая PD по внутренним рейтингам;
- «Средний уровень кредитного риска» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, диапазон рейтингов российских рейтинговых агентств от BBB+ до B, по рейтинговой шкале S&P от B до CCC или сопоставимая PD по внутренним рейтингам;
- «Высокий уровень кредитного риска» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, диапазон рейтингов российских рейтинговых агентств от B- до RD, по рейтинговой шкале S&P от CCC- до R или сопоставимая PD по внутренним рейтингам;
- «Проблемные активы» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

5 Чистый процентный доход

<i>в миллионах российских рублей</i>	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС		
<i>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты клиентам	422 855	249 267
Счета и депозиты в банках, других финансовых организациях и ЦБ РФ	150 277	119 127
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 054	10 754
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	591 186	379 148
<i>Финансовые активы оцениваемые по ССПСД</i>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	73 393	31 013
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	73 393	31 013
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС	664 579	410 161
Прочие процентные доходы		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	8 972	10 672
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССЧПУ	681	237
Итого прочие процентные доходы	9 653	10 909
Итого процентные доходы	674 232	421 070
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС		
Средства клиентов	(341 728)	(178 268)
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций и ЦБ РФ	(211 484)	(110 982)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10 067)	(11 721)
Обязательства по аренде	(761)	(730)
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС	(564 040)	(301 701)
Прочие процентные расходы		
Выпущенные структурные облигации	-	(16)
Итого прочие процентные расходы	-	(16)
Итого процентные расходы	(564 040)	(301 717)
Расходы на страхование вкладов	(4 354)	(3 169)
Чистый процентный доход	105 838	116 184

6 Чистый комиссионный доход

<i>в миллионах российских рублей</i>	2024	2023
Комиссионные доходы		
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	9 532	8 826
Операции с банковскими картами	4 399	3 790
Расчетные операции и банковские переводы	2 468	1 999
Агентские услуги	1 229	1 397
Комиссии за организацию финансирования, доверительное управление и брокерские операции	818	1 186
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	760	1 012
Кассовые операции	589	2 498
Комиссии за операции с иностранной валютой	465	238
Инкассация	17	961
Прочее	252	473
Итого комиссионные доходы	20 529	22 380
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	(3 734)	(2 650)
Расходы по гарантиям и прочим полученным инструментам кредитного характера	(1 620)	(1 066)
Агентские услуги	(1 532)	(827)
Расчетные операции и банковские переводы	(558)	(660)
Прочее	(364)	(615)
Итого комиссионные расходы	(7 808)	(5 818)
Чистый комиссионный доход	12 721	16 562

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью ЭПС по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в определенный момент времени, либо по мере выполнения Группой своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссия по расчетным операциям и банковским переводам, прочие кассовые операции, платежные операции с пластиковыми картами, комиссия по обеспечению страхования кредитов, комиссия за инкассацию, за операции с иностранной валютой и брокерское вознаграждение, вознаграждение за открытие банковских счетов, за исполнение платежных поручений клиентов взимается в соответствии с тарифами и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

7 Расходы на персонал и административные расходы

<i>в миллионах российских рублей</i>	2024	2023
Вознаграждения сотрудников	21 854	21 083
Расходы на социальное страхование	4 626	4 859
Расходы на персонал	26 480	25 942
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	4 780	3 538
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	1 843	1 785
Содержание имущества	1 607	1 444
Операционные налоги	1 461	1 517
Юридические и консультационные услуги	920	719
Расходы на услуги связи	826	805
Списание малоценных основных средств	399	725
Страхование	329	241
Аренда	181	121
Охрана	92	608
Транспорт	56	234
Прочее	44	325
Административные расходы	12 538	12 062

Группа не имеет обязательств по выплате пенсионных пособий, кроме предусмотренных государственной пенсионной системой Российской Федерации. Пенсионная система Российской Федерации требует от работодателя вносить взносы, рассчитываемые как определенный процент от суммы заработной платы. Данный расход включается в состав прибыли или убытка в период, относящийся к начислению вознаграждения по оплате труда.

8 Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов, прочих финансовых активов и условных обязательств кредитного характера и прочие резервы

Изменения резерва под обесценение и резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, представлены ниже:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Прочие финансовые активы и условные обязательства кредитного характера	Прочие нефинансовые активы и прочие резервы
Сумма резерва на 1 января 2024	7 048	369
Чистое создание резерва под ОКУ	5 712	21
Валютная переоценка	76	-
Списание	(617)	(70)
Сумма резерва на 31 декабря 2024	12 219	320

Изменения резерва под обесценение и резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлены ниже:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Прочие финансовые активы и условные обязательства кредитного характера	Прочие нефинансовые активы и прочие резервы
Сумма резерва на 1 января 2023	4 301	420
Чистое создание резерва под ОКУ	3 191	126
Валютная переоценка	38	-
Списание	(482)	(177)
Сумма резерва на 31 декабря 2023	7 048	369

9 Налог на прибыль

<i>в миллионах российских рублей</i>	2024	2023
Текущий налог на прибыль	13 566	7 037
Отложенный налог на прибыль	(11 854)	6 456
Расходы по налогу на прибыль	1 712	13 493

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по налогу на прибыль в 2024 году составляет 20% (2023 год: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от действующей ставки налога на прибыль. Сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по действующей ставке, с фактическими расходами по налогу на прибыль может быть представлена следующим образом:

<i>в миллионах российских рублей</i>	2024	%	2023	%
Прибыль до налогообложения	22 599		73 271	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	4 520	20,00	14 654	20,00
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(4 291)	(18,99)	(2 076)	(2,83)
Чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	323	1,40	915	1,25
Изменение ставки налога на прибыль	1 160	5,10	-	-
Расходы по налогу на прибыль	1 712	7,51	13 493	18,42

В соответствии с Федеральным законом № 176-ФЗ от 12 июля 2024 года и внесенными изменениями в Налоговый кодекс РФ с 1 января 2025 года ставка налога на прибыль составит 25%. Группа ожидает, что практически отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства будут реализовываться после 1 января 2025 года, соответственно, начиная с отчетности по состоянию на 30 сентября 2024 года и за девять месяцев на указанную дату, Группа применила указанную ставку для расчета отложенного налога.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

9 Налог на прибыль (продолжение)

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

<i>в миллионах российских рублей</i>	Остаток по состоянию на 1 января 2024	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено напрямую в составе капитала	Приобретение дочерних компаний	Остаток по состоянию на 31 декабря 2024
Денежные и приравненные к ним средства	(129)	(37)	-	-	-	(166)
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	(747)	(1 966)	-	-	30	(2 683)
Кредиты клиентам	4 268	1 731	-	-	(276)	5 723
Ценные бумаги	21 499	12 502	(6 602)	-	-	27 399
Требования по производным финансовым инструментам	2 577	953	-	-	-	3 530
Основные средства и активы в форме права пользования	1 655	321	125	-	153	2 254
Прочие активы	(2 111)	3 262	-	-	-	1 151
Средства клиентов	1	13	-	-	-	14
Обязательства по производным финансовым инструментам	(1 168)	(341)	-	-	-	(1 509)
Выпущенные ценные бумаги	552	1 617	-	(4 372)	-	(2 203)
Прочие обязательства	(2 215)	(2 395)	-	-	28	(4 582)
Налоговый убыток, перенесенный на будущее	(15 132)	(27 514)	-	-	-	(42 646)
Всего чистых отложенных налоговых обязательств (отложенных налоговых активов)	9 050	(11 854)	(6 477)	(4 372)	(65)	(13 718)
<i>в миллионах российских рублей</i>	Остаток по состоянию на 1 января 2023	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено напрямую в составе капитала		Остаток по состоянию на 31 декабря 2023
Денежные и приравненные к ним средства	(109)	(20)	-	-	-	(129)
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	(391)	(356)	-	-	-	(747)
Кредиты клиентам	1 948	2 320	-	-	-	4 268
Ценные бумаги	8 311	7 686	5 502	-	-	21 499
Требования по производным финансовым инструментам	6 273	(3 696)	-	-	-	2 577
Основные средства и активы в форме права пользования	1 638	7	10	-	-	1 655
Прочие активы	(55)	(2 056)	-	-	-	(2 111)
Средства клиентов	1	-	-	-	-	1
Обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	54	(44)	(10)	-	-	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	(2 019)	851	-	-	-	(1 168)
Выпущенные ценные бумаги	470	2 305	-	(2 223)	-	552
Прочие обязательства	(3 432)	1 217	-	-	-	(2 215)
Налоговый убыток, перенесенный на будущее	(13 374)	(1 758)	-	-	-	(15 132)
Всего чистых отложенных налоговых обязательств (отложенных налоговых активов)	(685)	6 456	5 502	(2 223)		9 050

9 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговые эффекты в отношении компонентов прочего совокупного дохода (убытка) могут быть представлены следующим образом:

	2024			2023		
	Сумма до налого- обложения	Возврат / (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Возврат / (расход) по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
<i>в миллионах российских рублей</i>						
Резерв по переоценке зданий	372	(125)	247	50	(10)	40
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	(25 246)	6 602	(18 644)	27 509	(5 502)	22 007
Собственный кредитный риск финансового обязательства	-	-	-	(49)	10	(39)
Прочий совокупный убыток	(24 874)	6 477	(18 397)	27 510	(5 502)	22 008

10 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря	
	2024	2023
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Денежные средства в кассе	22 198	25 806
Корреспондентский счет в ЦБ РФ	185 025	143 751
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
Минимальный кредитный риск	11 910	15 136
Низкий кредитный риск	330	142
Средний кредитный риск	9 393	781
Высокий кредитный риск	93	-
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	21 726	16 059
Средства в банках и других финансовых организациях со сроком погашения менее 1 месяца		
Минимальный кредитный риск	21 122	60 465
Средний кредитный риск	1 120 698	1 068 583
Высокий кредитный риск	59 739	64 839
Всего средств в банках и других финансовых организациях со сроком погашения менее 1 месяца	1 201 559	1 193 887
Всего денежных и приравненных к ним средств	1 430 508	1 379 503
Резерв под ОКУ	(659)	(465)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под ОКУ	1 429 849	1 379 038

Рейтинги контрагентов основаны на шкале кредитного качества контрагентов, разработанной Группой. Информация представлена в Примечании 4.

Корреспондентский счет в ЦБ РФ представляет собой средства в ЦБ РФ, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец периода не ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 1 189 246 млн рублей (31 декабря 2023 года: 1 126 591 млн рублей), обеспеченные ликвидными ценными бумагами: облигации (95,8%), акции (4,2%) (31 декабря 2023 года: облигации (95,5%), акции (4,5%)).

По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 1 257 826 млн рублей (31 декабря 2023 года: 1 242 737 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года ценные бумаги, полученные по операциям «обратного РЕПО» в размере 1 120 266 млн рублей находились в Ломбардном списке, публикуемом ЦБ РФ (31 декабря 2023 года: 1 065 644 млн рублей).

10 Денежные и приравненные к ним средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года общий объем денежных и приравненных к ним средств, размещенных у двадцати крупнейших контрагентов (или групп связанных контрагентов), составил 1 407 930 млн рублей или 98,4% (31 декабря 2023 года: 1 353 466 млн рублей или 98,1%) от общей суммы денежных и приравненных к ним средств до вычета резерва под обесценение.

Изменения резерва под ОКУ по денежным и приравненным к ним средствам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, представлены ниже:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Сумма резерва по состоянию на 1 января	465	542
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	194	(77)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря	659	465

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа признаёт резерв под ОКУ по денежным и приравненным к ним средствам в сумме, равной 12-месячным ОКУ (Стадия 1).

Информация по срокам погашения раскрыта в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 31.

11 Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Минимальный кредитный риск	37 776	37 108
Низкий кредитный риск	1 855	17 167
Средний кредитный риск	44 973	41 846
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых организациях, до вычета резерва под ОКУ	84 604	96 121
Резерв под ОКУ	(11 758)	(4 780)
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых организациях, за вычетом резерва под ОКУ	72 846	91 341

Рейтинги контрагентов основаны на шкале кредитного качества контрагентов, разработанной Группой. Информация представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в категорию счетов и депозитов в банках и других финансовых организациях включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 1 109 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: акции (100,0%) (31 декабря 2023 года: 10 790 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: акции (68,1%), облигации (31,9%)).

По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 1 076 млн рублей (31 декабря 2023 года: 9 436 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года общий объем счетов и депозитов в банках и других финансовых организациях приходится на двадцать одного контрагента (31 декабря 2023 года: двадцать восемь контрагентов) или групп связанных контрагентов.

Изменения резерва под ОКУ по счетам и депозитам в банках и других финансовых организациях за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023, представлены ниже:

<i>в миллионах российских рублей</i>	2024	2023
Сумма резерва по состоянию на 1 января	4 780	2 253
Чистое создание резерва под ОКУ	6 495	2 519
Изменения в моделях / риск параметрах	7	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	8
Валютная переоценка	476	-
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря	11 758	4 780

Информация по срокам погашения раскрыта в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 31.

12 Кредиты клиентам

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	2 588 843	2 219 895
Резерв под ОКУ	(112 459)	(75 310)
Всего кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ	2 476 384	2 144 585
Кредиты физическим лицам		
Ипотечные кредиты	140 755	131 172
Кредиты наличными	64 713	72 636
Кредитные карты	3 858	3 572
Резерв под ОКУ	(5 525)	(6 762)
Всего кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ	203 801	200 618
Всего кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ	2 798 169	2 427 275
Резерв под ОКУ	(117 984)	(82 072)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ	2 680 185	2 345 203
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССЧПУ		
Кредиты корпоративным клиентам	3 613	4 700
Кредиты физическим лицам	13 828	-
Всего кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости и оцениваемых по ССЧПУ	2 697 626	2 349 903

По состоянию на 31 декабря 2024 года в категорию кредиты корпоративным клиентам включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 11 964 млн рублей, обеспеченные ликвидными ценными бумагами: акции (66,1%), облигации (33,9%) (31 декабря 2023 года: сделки «обратного РЕПО» отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам «обратного РЕПО», составляет 27 657 млн рублей (31 декабря 2023 года: сделки «обратного РЕПО» отсутствуют).

Качество кредитного портфеля

Таблица ниже содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Кредиты клиентам		
- Непросроченные	2 722 408	2 372 780
- Просроченные на срок менее 31 дня	2 367	31 080
- Просроченные на срок 31-60 дней	968	753
- Просроченные на срок 61-90 дней	811	499
- Просроченные на срок 91-180 дней	6 869	2 603
- Просроченные на срок 181-360 дней	50 225	5 842
- Просроченные на срок более 360 дней	31 962	18 418
Всего кредитов клиентам, до вычета резерва под ОКУ	2 815 610	2 431 975

Для целей настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности кредит считается просроченным, когда заемщик допустил просрочку любого платежа по кредитному договору. В таком случае совокупная сумма задолженности по кредитному договору, включая задолженность по уплате процентов и комиссий, признается в качестве просроченной.

По состоянию на 31 декабря 2024 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 93 202 млн рублей, что составляет 3,3% кредитного портфеля до вычета резерва под ОКУ (31 декабря 2023 года: 59 195 млн рублей и 2,4% соответственно).

12 Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 89 056 млн рублей или 3,2% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2023 года: 26 863 млн рублей или 1,1% соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2024 года отношение совокупного резерва под ОКУ к просроченным кредитам составило 127,0%, а отношение совокупного резерва под ОКУ к кредитам с просроченными на срок более 90 дней платежами равно 132,5% (31 декабря 2023 года: 138,6% и 305,5% соответственно).

Качество кредитов корпоративным клиентам

Таблица ниже содержит расшифровку кредитного портфеля исходя из срока просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Кредиты корпоративным клиентам		
- Непросроченные	2 507 545	2 171 942
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 049	30 195
- Просроченные на срок 31-60 дней	233	82
- Просроченные на срок 61-90 дней	284	142
- Просроченные на срок 91-180 дней	5 663	1 839
- Просроченные на срок 181-360 дней	48 741	4 748
- Просроченные на срок более 360 дней	28 941	15 647
Всего кредитов корпоративным клиентам, до вычета резерва под ОКУ	2 592 456	2 224 595

Анализ обеспечения

Кредиты корпоративным клиентам обеспечены следующими видами залога в зависимости от типа сделок: недвижимость и прочее имущество, оборудование и автомобили, товары в обороте, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства, ценные бумаги, векселя.

Таблица ниже содержит информацию о величине обеспеченных кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ОКУ, сгруппированных по типу предоставленного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Недвижимость	265 288	201 538
Оборудование и автомобили	76 457	98 871
Ценные бумаги	86 666	90 998
Дебиторская задолженность	63 108	75 045
Гарантийные депозиты	14 600	10 816
Товары в обороте	6 607	9 144
Гарантии коммерческих организаций и кредиты без обеспечения	1 967 271	1 662 873
	2 479 997	2 149 285

Как правило, в целях расчета величины резерва под обесценение Группа не учитывает предоставленные в обеспечение гарантии коммерческих организаций.

Суммы, представленные в вышеуказанной таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

12 Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года чистая балансовая стоимость обесцененных кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, составила 10 548 млн рублей (31 декабря 2023 года: 12 073 млн рублей), справедливая стоимость обеспечения данных кредитов (преимущественно коммерческая недвижимость) составила 14 044 млн рублей (31 декабря 2023 года: 13 018 млн рублей). Возвратность необесцененных и непросроченных кредитов, в первую очередь зависит от платежеспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения. Таким образом, у Группы нет необходимости проводить переоценку обеспечения на каждую отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Соответственно такие кредиты и непокрытая часть частично обеспеченных кредитов представлены как кредиты без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2024 года Группа не приобретала ценные бумаги и другие активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам корпоративным клиентам (2023 год: 13 902 млн рублей).

Таблица ниже содержит информацию о кредитах корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по стадиям обесценения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2024				
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	Всего
<i>в миллионах российских рублей</i>					
<u>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>					
Минимальный кредитный риск	374 739	44	-	-	374 783
Низкий кредитный риск	661 231	-	-	-	661 231
Средний кредитный риск	1 309 165	7 432	-	-	1 316 597
Высокий кредитный риск	111 996	38 055	-	-	150 051
Проблемные активы	-	-	70 890	15 291	86 181
Всего	2 457 131	45 531	70 890	15 291	2 588 843
Резерв под ОКУ	(21 252)	(15 574)	(61 894)	(13 739)	(112 459)
Балансовая стоимость	2 435 879	29 957	8 996	1 552	2 476 384

12 Кредиты клиентам (продолжение)

Таблица ниже содержит информацию о кредитах корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по стадиям обесценения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2023				Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	
<i>в миллионах российских рублей</i>					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Минимальный кредитный риск	334 493	-	-	-	334 493
Низкий кредитный риск	587 616	-	-	-	587 616
Средний кредитный риск	1 097 511	32 128	-	-	1 129 639
Высокий кредитный риск	71 004	45 788	-	-	116 792
Проблемные активы	-	-	37 757	13 598	51 355
Всего	2 090 624	77 916	37 757	13 598	2 219 895
Резерв под ОКУ	(17 271)	(18 757)	(32 822)	(6 460)	(75 310)
Балансовая стоимость	2 073 353	59 159	4 935	7 138	2 144 585

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам в разрезе стадий ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, может быть представлен следующим образом:

	2024				Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	
<i>в миллионах российских рублей</i>					
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2024	17 271	18 757	32 822	6 460	75 310
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	4	-	(4)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(40)	6 834	(6 794)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(663)	(7 046)	7 709	-	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	(2 623)	1 494	26 289	5 756	30 916
Финансовые активы, созданные или приобретенные	14 733	4 878	748	-	20 359
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(6 933)	(9 276)	(809)	-	(17 018)
Изменения в моделях/риск параметрах	(393)	(68)	-	-	(461)
Списания и цессии	-	-	(98)	-	(98)
Высвобождение дисконта	-	-	2 841	563	3 404
Валютная переоценка и прочие изменения	(104)	1	(810)	960	47
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2024	21 252	15 574	61 894	13 739	112 459

12 Кредиты клиентам (продолжение)

	2023				Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	
<i>в миллионах российских рублей</i>					
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2023	14 905	10 336	23 987	428	49 656
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	14	-	(14)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(58)	58	-	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(110)	(2 056)	2 166	-	-
Чистое создание резерва под ОКУ	229	1 244	5 545	4 841	11 859
Финансовые активы, созданные или приобретенные	11 793	15 243	939	-	27 975
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(8 382)	(5 550)	(2 469)	-	(16 401)
Финансовые активы, признание которых прекращено в связи с модификацией	(1 305)	62	-	-	(1 243)
Списания и цессии	(7)	(580)	-	-	(587)
Высвобождение дисконта	-	-	1 273	424	1 697
Валютная переоценка и прочие изменения	192	-	1 395	767	2 354
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2023	17 271	18 757	32 822	6 460	75 310

12 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов корпоративным клиентам

Изменения валовой балансовой стоимости кредитов корпоративным клиентам, которые повлекли за собой изменение резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, представлены ниже:

	2024				Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	
<i>в миллионах российских рублей</i>					
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024	2 090 624	77 916	37 757	13 598	2 219 895
Приобретение дочерних компаний	25 011	156	174	-	25 341
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	4	-	(4)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(3 459)	13 283	(9 824)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	(16 729)	(27 618)	44 347	-	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	1 540 785	14 191	886	-	1 555 862
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(1 011 977)	(31 127)	(4 486)	-	(1 047 590)
Списания и цессии	(50 836)	-	(968)	-	(51 804)
Валютная переоценка	51 555	13	93	3 227	54 888
Частичные погашения и прочие изменения	(167 847)	(1 283)	2 915	(1 534)	(167 749)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024	2 457 131	45 531	70 890	15 291	2 588 843

12 Кредиты клиентам (продолжение)

Изменения валовой балансовой стоимости кредитов корпоративным клиентам, которые повлекли за собой изменение резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлены ниже:

	2023				Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном признании	
<i>в миллионах российских рублей</i>					
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023	1 562 191	93 078	26 851	11 169	1 693 289
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	14	-	(14)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(6 641)	6 641	-	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	(3 393)	(44 476)	47 869	-	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	1 400 143	61 583	941	-	1 462 667
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(848 975)	(35 714)	(23 372)	-	(908 061)
Финансовые активы, признание которых прекращено в связи с модификацией	(3 517)	-	-	-	(3 517)
Цессии	(4 668)	(2 500)	-	-	(7 168)
Валютная переоценка	111 718	462	123	5 250	117 553
Частичные погашения и прочие изменения	(116 248)	(1 158)	(14 641)	(2 821)	(134 868)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023	2 090 624	77 916	37 757	13 598	2 219 895

12 Кредиты клиентам (продолжение)

Качество кредитов физическим лицам

Таблица ниже содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам по типам продуктов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2024			Всего
	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	
Кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	60 650	150 663	3 550	214 863
- Просроченные на срок менее 31 дня	640	678	-	1 318
- Просроченные на срок 31-60 дней	355	342	38	735
- Просроченные на срок 61-90 дней	240	261	26	527
- Просроченные на срок 91-180 дней	558	582	66	1 206
- Просроченные на срок 181-360 дней	783	621	80	1 484
- Просроченные на срок более 360 дней	1 487	1 436	98	3 021
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	64 713	154 583	3 858	223 154
Резерв под ОКУ	(4 803)	(276)	(446)	(5 525)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	59 910	154 307	3 412	217 629

Таблица ниже содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по стадиям обесценения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2024			Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
- Непросроченные	199 923	2 762	731	203 416
- Просроченные на срок менее 31 дня	573	387	60	1 020
- Просроченные на срок 31-60 дней	-	518	57	575
- Просроченные на срок 61-90 дней	-	356	57	413
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	755	755
- Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	961	961
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2 186	2 186
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	200 496	4 023	4 807	209 326
Резерв под ОКУ	(1 458)	(1 295)	(2 772)	(5 525)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	199 038	2 728	2 035	203 801

12 Кредиты клиентам (продолжение)

Таблица ниже содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по типам продуктов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2023			
	Кредиты наличными	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Всего
Кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	67 531	130 035	3 272	200 838
- Просроченные на срок менее 31 дня	690	195	-	885
- Просроченные на срок 31-60 дней	443	200	28	671
- Просроченные на срок 61-90 дней	303	31	23	357
- Просроченные на срок 91-180 дней	650	65	49	764
- Просроченные на срок 181-360 дней	957	72	65	1 094
- Просроченные на срок более 360 дней	2 062	574	135	2 771
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	72 636	131 172	3 572	207 380
Резерв под ОКУ	(6 118)	(204)	(440)	(6 762)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	66 518	130 968	3 132	200 618

Таблица ниже содержит информацию о качестве портфелей кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по стадиям обесценения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2023			Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
- Непросроченные	198 193	1 952	693	200 838
- Просроченные на срок менее 31 дня	424	357	104	885
- Просроченные на срок 31-60 дней	42	556	73	671
- Просроченные на срок 61-90 дней	-	304	53	357
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	90	674	764
- Просроченные на срок 181-360 дней	-	-	1 094	1 094
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2 771	2 771
Всего кредитов физическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	198 659	3 259	5 462	207 380
Резерв под ОКУ	(1 986)	(1 142)	(3 634)	(6 762)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	196 673	2 117	1 828	200 618

12 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ обеспечения по кредитам физическим лицам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

Для портфеля однородных ссуд руководство не оценивает размер резерва под ОКУ кредитов на основании анализа справедливой стоимости обеспечения, а исходит из статистики убыточности.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные кредиты, чистая балансовая стоимость которых составляет 1 046 млн рублей, и справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 1 001 млн рублей (31 декабря 2023 года: 1 054 млн рублей и 753 млн рублей соответственно).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Группа получила активы путем вступления во владение обеспечением, числящимся в залоге по кредитам физических лиц на сумму 86 млн рублей (в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года: 77 млн рублей). Группа намеревается продать данные активы, как только это станет возможным.

Анализ изменения резерва под ОКУ

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по классам кредитов, физическим лицам по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, может быть представлен следующим образом:

	2024			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>в миллионах российских рублей</i>				
Кредиты наличными				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2024	1 830	1 020	3 268	6 118
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	306	(238)	(68)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(94)	128	(34)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	(149)	(447)	596	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	(277)	758	1 068	1 549
Финансовые активы, созданные или приобретенные	212	82	-	294
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(123)	(73)	(139)	(335)
Списания и цессии	-	-	(2 426)	(2 426)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	107	107
Высвобождение дисконта	-	-	67	67
Изменения в моделях/риск параметрах	(440)	(127)	-	(567)
Валютная переоценка и прочие изменения	-	(1)	(3)	(4)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2024	1 265	1 102	2 436	4 803

12 Кредиты клиентам (продолжение)

	2024			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>в миллионах российских рублей</i>				
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2024	51	26	127	204
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	21	(15)	(6)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(3)	7	(4)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	-	(2)	2	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	(15)	33	3	21
Финансовые активы, созданные или приобретенные	24	-	-	24
Финансовые активы, которые были полностью погашены	1	-	(9)	(8)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	32	32
Высвобождение дисконта	-	-	5	5
Изменения в моделях/риск параметрах Валютная переоценка и прочие изменения	-	(1)	-	(1)
	3	-	(4)	(1)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2024	82	48	146	276
Кредитные карты				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2024	105	96	239	440
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	17	(17)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(11)	11	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	(9)	(29)	38	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	(6)	69	100	163
Финансовые активы, созданные или приобретенные	36	40	-	76
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(20)	(23)	(16)	(59)
Списания и пессии	-	-	(172)	(172)
Изменения в моделях/риск параметрах	-	(2)	-	(2)
Высвобождение дисконта	-	-	2	2
Валютная переоценка и прочие изменения	(1)	-	(1)	(2)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2024	111	145	190	446

12 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по классам кредитов, физическим лицам по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ОКУ за год закончившийся 31 декабря 2023 года, может быть представлен следующим образом:

	2023			Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>в миллионах российских рублей</i>				
Кредиты наличными				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2023	2 930	1 888	4 713	9 531
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	902	(702)	(200)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(67)	134	(67)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(178)	(762)	940	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ОКУ	(636)	193	845	402
Финансовые активы, созданные или приобретенные	489	184	223	896
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(485)	(84)	(147)	(716)
Списания и цессии	-	-	(4 429)	(4 429)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	64	64
Высвобождение дисконта	-	-	179	179
Изменения в моделях/риск параметрах	(1 125)	169	1 109	153
Валютная переоценка и прочие изменения	-	-	38	38
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2023	1 830	1 020	3 268	6 118
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2023	108	30	143	281
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	24	(11)	(13)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(5)	6	(1)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	-	(2)	2	-
Чистое восстановление резерва под ОКУ	(79)	(1)	(97)	(177)
Финансовые активы, созданные или приобретенные	14	-	-	14
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(6)	(8)	(30)	(44)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	60	60
Высвобождение дисконта	-	-	9	9
Изменения в моделях/риск параметрах	(5)	12	12	19
Валютная переоценка и прочие изменения	-	-	42	42
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2023	51	26	127	204

12 Кредиты клиентам (продолжение)

	2023			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>в миллионах российских рублей</i>				
Кредитные карты				
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2023	186	99	193	478
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	23	(23)	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	(16)	16	-	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	(12)	(23)	35	-
Чистое создание резерва под ОКУ	47	60	53	160
Финансовые активы, созданные или приобретенные	35	27	55	117
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(51)	(37)	(13)	(101)
Списания и цессии	-	-	(160)	(160)
Изменения в моделях/риск параметрах	(107)	(23)	57	(73)
Высвобождение дисконта	-	-	9	9
Валютная переоценка и прочие изменения	-	-	10	10
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2023	105	96	239	440

12 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов физическим лицам

Анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов, физическим лицам по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, может быть представлен следующим образом:

	2024			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>в миллионах российских рублей</i>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024	198 659	3 259	5 462	207 380
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	1 234	(1 005)	(229)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(3 034)	3 161	(127)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(2 401)	(955)	3 356	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	33 318	425	-	33 743
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(10 607)	(285)	(617)	(11 509)
Списания и цессии	-	-	(2 598)	(2 598)
Приобретение дочерних компаний	758	4	68	830
Частичные погашения и прочие изменения	(17 431)	(581)	(508)	(18 520)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024	200 496	4 023	4 807	209 326

12 Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов, физическим лицам по амортизированной стоимости, в разрезе трех стадий ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, может быть представлен следующим образом:

	2023			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>в миллионах российских рублей</i>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023	194 177	5 680	7 372	207 229
Переход в категорию 12-месячных ОКУ	2 894	(2 467)	(427)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(1 878)	2 012	(134)	-
Переход в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(2 298)	(1 679)	3 977	-
Финансовые активы, созданные или приобретенные	44 323	448	387	45 158
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(22 509)	(476)	(1 124)	(24 109)
Списания и цессии	-	-	(4 589)	(4 589)
Частичные погашения и прочие изменения	(16 050)	(259)	-	(16 309)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023	198 659	3 259	5 462	207 380

Анализ риска концентрации

По состоянию на 31 декабря 2024 года общий объем кредитов десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков), составил 863 116 млн рублей или 30,7% (31 декабря 2023 года: 765 309 млн рублей или 31,1%) от общей суммы кредитов клиентам Группы.

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Таблица ниже содержит информацию о чистых инвестициях в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2024 года, включенных в состав кредитов юридическим лицам:

	31 декабря 2024
<i>в миллионах российских рублей</i>	
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	
- текущая часть	13 318
- долгосрочная часть	30 848
Незаработанный доход от финансирования	
- текущая часть	(6 248)
- долгосрочная часть	(11 953)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	
- текущая часть	7 070
- долгосрочная часть	18 895
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ОКУ	25 965
Резерв под ОКУ	(47)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ОКУ	25 918

12 Кредиты клиентам (продолжение)

Таблица ниже содержит информацию о контрактных сроках погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 года	1 - 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	13 318	26 259	4 589	44 166
Незаработанный доход от финансирования	(6 248)	(10 536)	(1 417)	(18 201)
Резерв под ОКУ	(7)	(27)	(13)	(47)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ОКУ	7 063	15 696	3 159	25 918

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Начиная с промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2024 года и за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года, Группа уточнила подход к раскрытию кредитов по отраслям экономики:

- отраслевой справочник был расширен для более точной сегментации клиентов с учетом профиля риска (выделение направлений переработки, добычи, торговли в отношении сырьевых компаний);
- проведена пересегментация отраслей клиентов за счет приведения к фактически осуществляемым видам деятельности, на которые принимается риск.

Представление сравнительных данных изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Кредиты физическим лицам	223 154	207 380
Торговля сырьем	459 407	521 481
Строительство жилой и коммерческой недвижимости	252 455	231 640
Добыча нефти	219 043	242 811
Финансовые компании	211 959	156 808
Добыча драгоценных металлов и руд	182 849	122 991
Продукты питания и сельхозпродукция	176 936	113 260
Транспортные услуги	138 053	40 163
Лизинг	121 966	166 122
Металлургия	104 654	78 601
Нефтепереработка	95 819	68 643
Энергетика (генерация, распределение)	86 239	18 451
Вертикально-интегрированные нефтяные компании	74 914	72 954
Сдача недвижимости в аренду	71 148	58 333
Оптовая торговля	54 369	53 924
Химическая промышленность	49 562	36 516
Промышленная техника и оборудование	44 622	31 894
Автомобили, мотоциклы, запасные части	41 497	39 162
Газовая отрасль	40 397	40 308
Промышленное и инфраструктурное строительство	39 601	34 965
Одежда, обувь, текстиль, спортивные товары	32 694	26 718
Услуги	21 764	18 826
Строительные и отделочные материалы, мебель	20 780	18 404
Электроника, бытовая техника и компьютеры	13 581	12 376
Товары для дома, подарки, ювелирные изделия и бизнес-аксессуары	10 079	2 536
Прочее	28 068	16 708
Всего кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	2 815 610	2 431 975

12 Кредиты клиентам (продолжение)

Сроки погашения кредитов

Информация по срокам погашения раскрыта в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 31.

13 Ценные бумаги

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	67 999	131 318
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	431 894	449 341
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	192 253	199 584
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД – долевые финансовые инструменты	107	66
Всего ценных бумаг	692 253	780 309

По состоянию на 31 декабря 2024 года ценных бумаг, признанных при первоначальном признании безотзывно как оцениваемые по ССЧПУ, но соответствующих требованиям оценки по амортизированной стоимости или ССПСД, нет (31 декабря 2023 года: нет).

По состоянию на 31 декабря 2024 года ценные бумаги в размере 583 927 млн рублей находились в Ломбардном списке, публикуемом ЦБ РФ (31 декабря 2023 года: 636 743 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа передала в рамках сделок «РЕПО» принадлежащие Группе ценные бумаги с балансовой стоимостью 12 427 млн рублей (31 декабря 2023 года: 24 872 млн рублей), балансовая стоимость связанных обязательств составила 11 336 млн рублей (31 декабря 2023 года: 21 153 млн рублей).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2024			31 декабря 2023		
	Необремененные	Обремененные по сделкам «РЕПО»	Всего	Необремененные	Обремененные по сделкам «РЕПО»	Всего
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации						
Минимальный кредитный риск	8 508	-	8 508	19 489	-	19 489
Еврооблигации Правительства РФ						
Минимальный кредитный риск	480	-	480	862	-	862
Корпоративные облигации						
Минимальный кредитный риск	21 984	5 546	27 530	36 943	7 244	44 187
Низкий кредитный риск	12 241	88	12 329	27 958	8 316	36 274
Средний кредитный риск	257	-	257	2 495	-	2 495
Корпоративные еврооблигации						
Минимальный кредитный риск	2 274	-	2 274	3 131	-	3 131
Низкий кредитный риск	532	-	532	1 289	-	1 289
Средний кредитный риск	-	-	-	317	-	317
Прочие долговые инструменты						
Минимальный кредитный риск	1 009	-	1 009	1 253	-	1 253
Низкий кредитный риск	-	-	-	154	-	154
Средний кредитный риск	174	-	174	-	-	-
Инвестиции в долевые инструменты						
	14 906	-	14 906	21 867	-	21 867
Всего	62 365	5 634	67 999	115 758	15 560	131 318

Рейтинги контрагентов основаны на шкале кредитного качества контрагентов, разработанной Группой. Информация представлена в Примечании 4.

13 Ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты

	31 декабря 2024			31 декабря 2023		
	Необремененные	Обремененные по сделкам «РЕПО»	Всего	Необремененные	Обремененные по сделкам «РЕПО»	Всего
<i>в миллионах российских рублей</i>						
Облигации Правительства РФ						
Минимальный кредитный риск	270 564	-	270 564	276 057	-	276 057
Еврооблигации Правительства РФ						
Минимальный кредитный риск	-	-	-	200	-	200
Корпоративные облигации						
Минимальный кредитный риск	144 462	6 783	151 245	138 068	1 802	139 870
Низкий кредитный риск	6 942	10	6 952	12 218	3 773	15 991
Средний кредитный риск	-	-	-	10 157	-	10 157
Корпоративные еврооблигации						
Минимальный кредитный риск	-	-	-	3 530	-	3 530
Прочие долговые инструменты						
Минимальный кредитный риск	1 422	-	1 422	422	1 282	1 704
Низкий кредитный риск	1 711	-	1 711	1 832	-	1 832
Всего	425 101	6 793	431 894	442 484	6 857	449 341

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, в разрезе стадий ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

	2024		
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<i>в миллионах российских рублей</i>			
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД – долговые финансовые инструменты			
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2024	210	49	259
Чистое восстановление резерва под ОКУ	(51)	(49)	(100)
Изменения в моделях/риск параметрах	25	-	25
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2024	184	-	184

	2023		
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<i>в миллионах российских рублей</i>			
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД – долговые финансовые инструменты			
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2023	805	60	865
Чистое восстановление резерва под ОКУ	(595)	(11)	(606)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2023	210	49	259

13 Ценные бумаги (продолжение)

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве ценных бумаг, по ССПСД по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

	31 декабря 2024	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Минимальный кредитный риск	452 899	452 899
Низкий кредитный риск	10 122	10 122
Итого валовая балансовая стоимость	463 021	463 021
Резерв под ОКУ	(184)	(184)
Корректировка амортизированной стоимости до справедливой стоимости	(30 943)	(30 943)
Итого справедливая стоимость	431 894	431 894

	31 декабря 2023		Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	
<i>в миллионах российских рублей</i>			
Минимальный кредитный риск	427 240	-	427 240
Низкий кредитный риск	15 260	2 704	17 964
Средний кредитный риск	10 056	-	10 056
Итого валовая балансовая стоимость	452 556	2 704	455 260
Резерв под ОКУ	(210)	(49)	(259)
Корректировка амортизированной стоимости до справедливой стоимости	(5 654)	(6)	(5 660)
Итого справедливая стоимость	446 692	2 649	449 341

Рейтинги контрагентов основаны на шкале кредитного качества контрагентов, разработанной Группой. Информация представлена в Примечании 4.

13 Ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2024			31 декабря 2023		
	Необремененные	Обремененные по сделкам «РЕПО»	Всего	Необремененные	Обремененные по сделкам «РЕПО»	Всего
<i>в миллионах российских рублей</i>						
Облигации Правительства РФ						
Минимальный кредитный риск	184 646	-	184 646	186 132	-	186 132
Корпоративные облигации						
Минимальный кредитный риск	-	-	-	3 297	-	3 297
Низкий кредитный риск	1 656	-	1 656	960	2 460	3 420
Корпоративные еврооблигации и прочие долговые инструменты						
Минимальный кредитный риск	6 010	-	6 010	6 801	-	6 801
Всего	192 312	-	192 312	197 190	2 460	199 650
Резерв под ОКУ	(59)	-	(59)	(61)	(5)	(66)
Всего ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	192 253	-	192 253	197 129	2 455	199 584

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в разрезе стадий ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, может быть представлен следующим образом:

	2024	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2024	66	66
Чистое восстановление резерва под ОКУ	(37)	(37)
Изменения в моделях/риск параметрах	30	30
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2024	59	59
	2023	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
<i>в миллионах российских рублей</i>		
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2023	32	32
Чистое создание резерва под ОКУ	34	34
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2023	66	66

13 Ценные бумаги (продолжение)

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2024	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
Минимальный кредитный риск	190 656	190 656
Низкий кредитный риск	1 656	1 656
Всего	192 312	192 312
Резерв под ОКУ	(59)	(59)
Балансовая стоимость	192 253	192 253

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2023	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
Минимальный кредитный риск	196 230	196 230
Низкий кредитный риск	3 420	3 420
Всего	199 650	199 650
Резерв под ОКУ	(66)	(66)
Балансовая стоимость	199 584	199 584

Рейтинги контрагентов основаны на шкале кредитного качества контрагентов, разработанной Группой. Информация представлена в Примечании 4.

Информация по срокам погашения раскрыта в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 31.

Реклассификация ценных бумаг

В третьем квартале 2023 года Группа произвела реклассификацию долговых ценных бумаг на общую сумму 83 596 млн рублей из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, в портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость реклассифицированных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 65 244 млн рублей (31 декабря 2023 год: 78 988 млн рублей) отрицательная переоценка, которая была бы признана в составе прочего совокупного дохода, если бы соответствующие долговые финансовые активы не были реклассифицированы, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составила 13 354 млн рублей (31 декабря 2023 год: 6 762 млн рублей).

14 Производные финансовые инструменты

Таблица ниже содержит информацию о видах производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2024		31 декабря 2023	
	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту:	5 911	2 387	5 055	2 549
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту и процентную ставку:	4 862	1 192	6 657	2 241
Производные финансовые инструменты на процентную ставку:	3 024	2 439	885	904
Производные финансовые инструменты на ценные бумаги:	-	10	287	-
Итого	13 797	6 028	12 884	5 694

Информация по срокам погашения раскрыта в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 31.

15 Основные средства и активы в форме права пользования

Изменения в составе основных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года представлены в таблице ниже:

	Офисная недвижимость	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Аренда	Всего
<i>в миллионах российских рублей</i>							
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2024	4 784	417	3 324	4 719	1 742	9 023	24 009
Приобретение дочерних компаний	-	-	8	4	-	82	94
Поступления	135	9	419	184	1 669	1 187	3 603
Модификация	-	-	-	-	-	717	717
Выбытия	(118)	(255)	(269)	(415)	-	(839)	(1 896)
Перевод между категориями основных средств	-	-	1 735	574	(2 309)	-	-
Переоценка	139	-	-	-	-	-	139
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	(126)	-	-	-	-	-	(126)
По состоянию на 31 декабря 2024	4 814	171	5 217	5 066	1 102	10 170	26 540
Накопленная амортизация							
По состоянию на 1 января 2024	2	201	2 397	2 697	-	3 080	8 377
Начисленная амортизация	131	68	569	514	-	1 169	2 451
Модификация	-	-	-	-	-	(2)	(2)
Выбытия	(4)	(167)	(253)	(379)	-	(506)	(1 309)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	(126)	-	-	-	-	-	(126)
По состоянию на 31 декабря 2024	3	102	2 713	2 832	-	3 741	9 391
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024	4 811	69	2 504	2 234	1 102	6 429	17 149

15 Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

	Офисная недвижимость	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Аренда	Всего
<i>в миллионах российских рублей</i>							
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2023	4 685	479	2 849	4 596	283	10 464	23 356
Поступления	53	24	129	380	2 913	420	3 919
Модификация	-	-	-	-	-	(86)	(86)
Выбытия	-	(238)	(31)	(1 334)	-	(1 615)	(3 218)
Перевод между категориями основных средств	14	146	377	1 077	(1 454)	(160)	-
Перевод в инвестиционную собственность	(23)	-	-	-	-	-	(23)
Переоценка	176	6	-	-	-	-	182
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	(121)	-	-	-	-	-	(121)
По состоянию на 31 декабря 2023	4 784	417	3 324	4 719	1 742	9 023	24 009
Накопленная амортизация							
По состоянию на 1 января 2023	-	250	2 108	3 388	-	2 740	8 486
Начисленная амортизация	124	73	318	461	-	1 290	2 266
Выбытия	-	(122)	(29)	(1 152)	-	(950)	(2 253)
Перевод между категориями основных средств	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Сторнирование накопленной амортизации по переоцененным зданиям	(121)	-	-	-	-	-	(121)
По состоянию на 31 декабря 2023	2	201	2 397	2 697	-	3 080	8 377
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023	4 782	216	927	2 022	1 742	5 943	15 632

15 Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

Оценка рыночной стоимости офисной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2024 года была осуществлена независимым оценщиком, который обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценка была произведена с использованием метода капитализации доходов и метода сравнительных продаж и/или предложений о продаже. Метод капитализации доходов предполагает анализ доходов и расходов, относящихся к оцениваемому объекту недвижимости, с использованием ставки капитализации доходов. Метод сравнительных продаж предполагает анализ результатов сравнительных продаж и/или предложений о продаже соответствующих зданий. Окончательная справедливая стоимость была получена на основе комбинации двух выше приведенных методов. Таким образом офисная недвижимость отнесена к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые допущения:

- чистый доход за отчетный период рассчитан исходя из текущих арендных ставок, возможных потерь от недозагрузки и возможных операционных расходов, связанных с обслуживанием здания;
- потери от недозагрузки здания и возможного простоя оценивались на уровне от 4,2% до 18,6% (31 декабря 2023 года: от 4% до 20,17%) от потенциального валового дохода от аренды здания;
- расходы на содержание помещений и операционные расходы оценивались на уровне от 19,2% до 25,2% (31 декабря 2023 года: от 19,02% до 25,5%) от эффективного валового дохода от аренды;
- для отчетного периода использовалась ставка капитализации на уровне от 11% до 15% (31 декабря 2023 года: от 10,4% до 15,3%).

При применении метода сравнительных продаж и/или предложений о продаже наиболее существенным допущением было использование дисконта в размере от 4,5% до 12,5% (31 декабря 2023 года: от 4% до 6,5%) к ценам, указываемым в рекламных предложениях.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость офисной недвижимости. Например, при изменении величины корректировок на плюс/минус 10% стоимость офисной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2024 года была бы на 481 млн рублей (31 декабря 2023 года: 478 млн рублей) больше/меньше.

В случае отражения офисной недвижимости по стоимости приобретения за минусом амортизации и обесценения, ее балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года составила бы 4 011 млн рублей (31 декабря 2023 года: 4 152 млн рублей).

16 Прочие активы

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	23 333	18 905
Требования по комиссиям	1 359	962
Прочее	17 658	2 610
Резерв под ОКУ	(7 027)	(4 104)
Всего прочих финансовых активов	35 323	18 373
Прочие нефинансовые активы		
Нематериальные активы	6 421	3 808
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	4 522	-
Требования по налогам, кроме налога на прибыль	2 308	1 019
Расходы будущих периодов	1 572	1 627
Запасы	598	211
Обеспечительные платежи	535	394
Требования по текущему налогу на прибыль	278	1 091
Инвестиционная собственность	55	60
Прочее	1 671	1 344
Резерв	(315)	(298)
Всего прочих нефинансовых активов	17 645	9 256
Всего прочих активов	52 968	27 629

Информация по срокам погашения раскрыта в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 31.

Анализ кредитного качества финансовых активов

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Финансовые активы		
Минимальный кредитный риск	12 286	11 231
Низкий кредитный риск	917	1 777
Средний кредитный риск	10 275	5 898
Высокий кредитный риск	689	531
Проблемные активы	1 018	451
Всего	25 185	19 888
Резерв под ОКУ	(7 027)	(4 104)
Балансовая стоимость	18 158	15 784

17 Счета и депозиты банков и других финансовых организаций

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Обязательства по сделкам «РЕПО»	967 925	999 883
Срочные депозиты	158 667	100 547
Текущие счета	42 707	99 678
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых организаций	1 169 299	1 200 108

По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО», составила 1 034 037 млн рублей (31 декабря 2023 года: 1 070 473 млн рублей), в том числе справедливая стоимость ценных бумаг, которые получены по сделкам «обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО», составила 1 021 610 млн рублей (31 декабря 2023 года: 1 045 341 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года общий объем средств, привлеченный от двадцати крупнейших контрагентов (или групп связанных контрагентов), составил 1 141 478 млн рублей или 97,6% (31 декабря 2023 года: 1 191 165 млн рублей или 99,3%) от общей суммы счетов и депозитов кредитных организаций.

Информация по срокам погашения раскрыта в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 31.

18 Средства клиентов

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Корпоративные клиенты		
Депозиты срочные и до востребования	1 851 608	1 723 983
Текущие счета	249 014	301 248
Субординированные займы	53 272	49 662
Обязательства по сделкам «РЕПО»	-	690
Срочные векселя	1 749	-
Всего средств корпоративных клиентов	2 155 643	2 075 583
Физические лица		
Депозиты срочные и до востребования	771 287	556 171
Текущие счета	251 582	229 317
Всего средств физических лиц	1 022 869	785 488
Всего средств клиентов	3 178 512	2 861 071

По состоянию на 31 декабря 2024 года ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам «РЕПО» нет (31 декабря 2023 года: 464 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года ценные бумаги, которые получены по сделкам «обратного РЕПО» и при этом являются залогом по сделкам «прямого РЕПО» отсутствуют (31 декабря 2023 года: 464 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года общий объем средств, привлеченных от десяти крупнейших контрагентов (или групп связанных контрагентов), составил 1 535 212 млн рублей или 48,3% (31 декабря 2023 года: 1 520 228 млн рублей или 53,1%) от общей суммы средств клиентов.

Информация по срокам погашения раскрыта в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 31.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Облигации	133 789	178 707
Субординированные облигации	35 125	34 411
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	168 914	213 118

Выпущенные Группой долговые ценные бумаги преимущественно представлены еврооблигациями. Как указано в Примечании 1 настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности, в отношении Группы введены блокирующие санкции США, ЕС и Великобритании, что не позволяет использовать зарубежную инфраструктуру для исполнения обязательств в порядке, определенном первоначальной эмиссионной документацией. Кроме того, применимое российское законодательство, принятое в качестве ответных мер на введенные санкционные ограничения, также ограничивает возможность перевода средств резидентам недружественных стран. В текущей ситуации, после внесения соответствующих изменений в эмиссионную документацию, Группа осуществляет исполнение своих обязательств по еврооблигациям, перечисляя НКО АО НРД выплаты в российских рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату платежа:

- в пользу держателей еврооблигаций, права на которые учитываются в НКО АО НРД в порядке, предусмотренном Указами Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» и от 5 июля 2022 года № 430 «О репатриации резидентами – участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации»;
- в пользу инвесторов, чьи права владения учитываются российскими депозитариями при участии иностранных депозитариев (Euroclear, Clearstream, DTC). Средства доводятся до держателей бумаг через инфраструктуру НКО АО НРД, минуя иностранных посредников.

В рамках реализации мероприятий по выпуску замещающих облигаций в соответствии с требованиями российского законодательства в первом полугодии 2024 года:

- Группа осуществила размещения замещающих облигаций для пяти выпусков старших еврооблигаций:
 - еврооблигации SVOM Finance P.L.C. 5.15 20/02/24 в количестве 111 040 штук замещены облигациями МКБ ЗО-2024-01;
 - еврооблигации SVOM Finance P.L.C. 7.121 25/06/24 в количестве 77 942 штук замещены облигациями МКБ ЗО-2024-02;
 - еврооблигации SVOM Finance P.L.C. 3.875 21/09/26 в количестве 160 108 штук замещены облигациями МКБ ЗО-2026-02;
 - еврооблигации SVOM Finance P.L.C. 4.70 29/01/25 в количестве 160 126 штук замещены облигациями МКБ ЗО-2025-02;
 - еврооблигации SVOM Finance P.L.C. 3.1 21/01/26 в количестве 210 232 штук замещены облигациями МКБ ЗО-2026-01.
- Группа осуществила размещения двух выпусков замещающих облигаций, для субординированных еврооблигаций:
 - субординированные еврооблигации SVOM Finance P.L.C. 7.5 05/10/27 в количестве 77 965 штук замещены облигациями МКБ ЗО-2027;
 - субординированные еврооблигации SVOM Finance P.L.C. 16.5 26/05/25 в количестве 222 штук замещены облигациями МКБ ЗО-2025-1.

Замещение было доступно для держателей еврооблигаций, права на которые учитываются в российских депозитариях.

Группа выплатила купоны и погасила облигации МКБ ЗО-2024-01, МКБ ЗО-2024-02 и МКБ 1РЗ.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлена информация о выпущенных долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года:

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Валюта	Номинальная стоимость в валюте выпуска	Ставка купона	Стоимость бумаг в обращении на отчетную дату	
						31 декабря 2024	31 декабря 2023
<i>в миллионах российских рублей</i>							
Субординированные облигации							
Облигации МКБ ЗО-2027	25.06.2024	05.10.2027	USD	78	7,50%	8 066	-
Рублевые облигации МКБ ЗО-2025-01	27.06.2024	26.05.2025	RUB	22	16,50%	22	-
Прочие						27 037	34 411
Итого субординированные облигации						35 125	34 411
Облигации							
Рублевые облигации МКБ 1Р3	27.07.2021	23.07.2024	RUB	10 000	8,35%	-	10 011
Рублевые облигации МКБ 1Р4	05.08.2021	31.07.2025	RUB	20 000	8,42%	20 701	20 692
Облигации МКБ ЗО-2026-02	19.03.2024	21.09.2026	USD	160	3,88%	16 452	-
Облигации МКБ ЗО-2025-02	17.04.2024	29.01.2025	USD	160	4,70%	16 602	-
Облигации МКБ ЗО-2026-01	24.04.2024	21.01.2026	EUR	210	3,10%	22 956	-
Прочие						57 078	148 004
Итого облигации						133 789	178 707
Итого выпущенные долговые ценные бумаги						168 914	213 118

Информация по срокам погашения раскрыта в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 31.

20 Прочие обязательства

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	26 727	3 758
Обязательства по аренде	7 311	6 607
Обязательства перед персоналом	6 782	5 579
Задолженность перед поставщиками и прочими кредиторами	859	481
Прочее	462	651
Всего прочих финансовых обязательств	42 141	17 076
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	5 306	4 746
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	5 192	2 944
Задолженность по уплате операционных налогов	4 724	2 950
Задолженность по текущему налогу на прибыль	2 114	2
Авансы полученные	1 198	20
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	1 192	881
Резерв по прочим условным обязательствам	5	71
Прочее	172	204
Всего прочих нефинансовых обязательств	19 903	11 818
Всего прочих обязательств	62 044	28 894

Информация по срокам погашения раскрыта в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 31.

21 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами Банка в рублях. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный на 31 декабря 2024 года, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 33 429 709 866 обыкновенных акций (31 декабря 2023 года: 33 429 709 766 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 31 декабря 2024 года в распоряжении Банка было 166 570 290 134 объявленных обыкновенных именных акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным номинальной стоимостью 166 570 млн рублей. В 2024 году Банк произвел продажу ранее выкупленных акций в количестве 100 штук (в 2023 году: выкуп собственных акций в количестве 100 штук). Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции была произведена по состоянию на 31 декабря 2002 года и составляет 862 млн рублей.

22 Выпущенные бессрочные облигации

Условия выпуска бессрочных субординированных облигаций соответствуют критериям долевого финансового инструмента.

Группа учитывает бессрочные субординированные еврооблигации и облигации в составе капитала для целей данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности. ЦБ РФ одобрил включение бессрочных субординированных еврооблигаций и облигаций в расчет норматива достаточности капитала как добавочный капитал первого уровня.

Номинированные в иностранной валюте бессрочные субординированные еврооблигации конвертируются в рублевый эквивалент по курсу, действующему на конец отчетного периода, курсовые разницы признаются в составе нераспределенной прибыли. Процентные платежи по бессрочным субординированным облигациям учитываются как распределение собственных средств только при их выплате или принятии обязательств по выплате.

По состоянию на 31 декабря 2024 года бессрочные субординированные облигации представлены следующими выпусками:

- СВOM Finance P.L.C. 7.625;
- СВOM Finance P.L.C. 8.974;
- МосковКредБанк-15-об;
- МКБ ЗО-2021;
- МКБ ЗО-2017.

По состоянию на 31 декабря 2023 года бессрочные субординированные облигации представлены следующими выпусками:

- СВOM Finance P.L.C. 7.625;
- СВOM Finance P.L.C. 8.974;
- МосковКредБанк-15-об.

В рамках реализации мероприятий по выпуску замещающих облигаций в соответствии с требованиями российского законодательства в первом полугодии 2024 года Группа осуществила размещения двух замещающих выпусков ценных бумаг, размещаемых Группой, соответствующих параметрам бессрочных субординированных облигаций:

- субординированные еврооблигации СВOM Finance P.L.C. 7.625 в количестве 91 996 штук замещены облигациями МКБ ЗО-2021;
- субординированные еврооблигации СВOM Finance P.L.C. 8.974 в количестве 137 204 штук замещены облигациями МКБ ЗО-2017.

Замещение было доступно для держателей еврооблигаций, права на которые учитываются в российских депозитариях.

Группа осуществляет исполнение своих обязательств по бессрочным субординированным еврооблигациям, перечисляя НКО АО НРД выплаты в российских рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату платежа в пользу держателей еврооблигаций, права на которые учитываются в НКО АО НРД и в пользу инвесторов, чьи права владения учитываются российскими депозитариями при участии иностранных депозитариев (Euroclear, Clearstream, DTC) через инфраструктуру НКО АО НРД, минуя иностранных посредников.

23 Прочие резервы

	Фонд переоценки зданий	Изменение СС финансового обяза- тельства, связанное с изменением собст- венного кредитного риска	Итого
<i>в миллионах российских рублей</i>			
Остаток по состоянию на 1 января 2023	488	39	527
Общий совокупный доход / (убыток) за год	40	(39)	1
Перенос переоценки по выбывшим зданиям	(2)	-	(2)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023	526	-	526
Остаток по состоянию на 1 января 2024	526	-	526
Общий совокупный доход за год	247	-	247
Перенос переоценки по выбывшим зданиям	(7)	-	(7)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024	766	-	766

24 Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

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

Величина условных обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 1 788 млн рублей (31 декабря 2023 года: 3 418 млн рублей).

Условные налоговые обязательства

Правила трансфертного ценообразования в России предоставляют налоговым органам возможность вносить корректировки в трансфертное ценообразование и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отличаются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности.

Налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, были отражены в данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности исходя из фактических цен, использовавшихся в таких сделках, которые находились в рыночном диапазоне, определенном в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

25 Обязательства кредитного характера

Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Финансовые гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают теми же уровнями кредитного риска, что и кредиты.

Документарные и коммерческие аккредитивы являются письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренных сумм при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению займов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как обязательство по предоставлению займов, как правило, зависит от соблюдения клиентом определенных требований по кредитоспособности.

25 Обязательства кредитного характера (продолжение)

Нефинансовые гарантии – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск, но всегда предусматривают исполнение в денежной форме и рассматриваются Группой как обязательства по предоставлению кредитов.

Договорные суммы обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Обязательства по предоставлению займов	169 709	375 199
Нефинансовые гарантии	460 870	341 842
Аккредитивы	27 619	86 120
Финансовые гарантии	70 929	61 855
Итого ОКХ	729 127	865 016
Резервы под ОКУ	(5 192)	(2 944)

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Анализ кредитного качества обязательств кредитного характера

Таблица ниже содержит информацию о качестве основных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2024			
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<i>Обязательства по предоставлению займов и нефинансовые гарантии</i>				
Минимальный кредитный риск	122 226	-	-	122 226
Низкий кредитный риск	249 616	-	-	249 616
Средний кредитный риск	221 783	1 800	-	223 583
Высокий кредитный риск	11 130	5 109	-	16 239
Проблемные активы	-	-	2 106	2 106
Обязательства по предоставлению займов физическим лицам	11 665	141	3	11 809
Обязательства по предоставлению займов банкам и другим финансовым институтам	5 000	-	-	5 000
Всего	621 420	7 050	2 109	630 579
Резерв под ОКУ	(2 148)	(477)	(2 108)	(4 733)
<i>Договоры финансовой гарантии и аккредитивы</i>				
Минимальный кредитный риск	3 090	-	-	3 090
Низкий кредитный риск	41 332	-	-	41 332
Средний кредитный риск	39 789	-	-	39 789
Высокий кредитный риск	14 337	-	-	14 337
Всего	98 548	-	-	98 548
Резерв под ОКУ	(459)	-	-	(459)

25 Обязательства кредитного характера (продолжение)

Таблица ниже содержит информацию о качестве основных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2023			Всего
	Стадия 1 12- месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<i>в миллионах российских рублей</i>				
<i>Обязательства по предоставлению займов и нефинансовые гарантии</i>				
Минимальный кредитный риск	167 684	-	-	167 684
Низкий кредитный риск	342 586	12	-	342 598
Средний кредитный риск	166 129	1 358	-	167 487
Высокий кредитный риск	6 742	5 593	-	12 335
Проблемные активы	-	-	32	32
Обязательства по предоставлению займов физическим лицам	11 306	95	4	11 405
Обязательства по предоставлению займов банкам и другим финансовым институтам	15 500	-	-	15 500
Всего	709 947	7 058	36	717 041
Резерв под ОКУ	(1 541)	(819)	(33)	(2 393)
<i>Договоры финансовой гарантии и аккредитивы</i>				
Минимальный кредитный риск	6 226	-	-	6 226
Низкий кредитный риск	20 332	-	-	20 332
Средний кредитный риск	120 864	-	-	120 864
Высокий кредитный риск	553	-	-	553
Всего	147 975	-	-	147 975
Резерв под ОКУ	(551)	-	-	(551)

26 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В процессе своей ежедневной операционной деятельности Группа осуществляет операции со связанными сторонами. Группа предоставляет этим клиентам полный перечень банковских услуг, доступный иным клиентам Группы, включая (но не ограничиваясь) предоставление кредитов, прием средств во вклады, выпуск гарантий, расчетно-кассовое обслуживание. Операции со связанными сторонами осуществляются на условиях предоставления таких услуг несвязанным клиентам Группы.

По состоянию на 31 декабря 2024 года остатки по счетам и средние ЭПС по операциям со связанными сторонами составили:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированная компания	Основной бенефициар и компании под контролем основного бенефициара	ИТОГО
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	2 759	364 416	367 175
<i>Средняя ПС, %</i>	-	-	-	10,1%	
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	-	-	-	33 180	33 180
<i>Средняя ПС, %</i>	-	-	-	22,7%	
Резервы под ОКУ	-	-	-	(206)	(206)
Кредиты клиентам до вычета резервов	-	83	418	21 192	21 693
<i>Средняя ПС, %</i>	-	14,5%	24,4%	17,8%	
Резервы под ОКУ	-	-	(1)	(165)	(166)
Прочие активы	1	1	2	415	419
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	-	-	1 727	2 671	4 398
<i>Средняя ПС, %</i>	-	-	20,0%	21,0%	
Средства клиентов	-	1 448	-	3 917	5 365
<i>Средняя ПС, %</i>	-	17,0%	-	21,8%	
Текущие счета клиентов	11 023	40	956	1 427	13 446
Выпущенные ценные бумаги	170	-	-	-	170
<i>Средняя ПС, %</i>	3,1%	-	-	-	
Прочие обязательства	-	2	2	4 088	4 092
<i>Средняя ПС, %</i>	-	15,0%	-	10,1%	
Гарантии выданные	-	-	344	825	1 169
<i>Средняя ПС, %</i>	-	-	1,5%	1,0%	
Неиспользованные кредитные линии	-	8	-	5 240	5 248

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средние ЭПС по операциям со связанными сторонами составили:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированная компания	Основной бенефициар и компании под контролем основного бенефициара	ИТОГО
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	525	-	525
Кредиты клиентам до вычета резервов	-	-	-	-	-
под кредитные убытки	-	60	419	30 644	31 123
Средняя ПС, %	-	13,3%	19,3%	16,0%	-
Резервы под ОКУ	-	-	(4)	(375)	(379)
Долговые ценные бумаги	10 157	-	-	14 403	24 560
Средняя ПС, %	17,0%	-	-	16,3%	-
Прочие активы	1	1	4	1 186	1 192
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	-	-	1 227	-	1 227
Средняя ПС, %	-	-	15,0%	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-
Срочные депозиты клиентов	-	1 893	-	6 784	8 677
Средняя ПС, %	-	14,2%	-	10,7%	-
Текущие счета клиентов	5 570	62	5	650	6 287
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	-	64	64
Средняя ПС, %	-	-	-	8,5%	-
Выпущенные ценные бумаги	154	-	-	12 771	12 925
Средняя ПС, %	3,1%	-	-	11,2%	-
Прочие обязательства	-	1	11	4 534	4 546
Средняя ПС, %	-	14,0%	-	9,7%	-
Гарантии выданные	-	-	197	5 969	6 166
Средняя ПС, %	-	-	1,5%	2,0%	-
Неиспользованные кредитные линии	-	8	-	922	930

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года активы и обязательства со связанными сторонами номинированы преимущественно в российских рублях, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг и сделок «обратного РЕПО» в денежных и приравненных к ним средствах.

По состоянию на 31 декабря 2024 года денежные и приравненные к ним средства, размещенные в категории «Основной бенефициар и компании под контролем основного бенефициара», представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО» в размере 354 767 млн рублей (31 декабря 2023 года: нет), обеспеченными высоколиквидными ценными бумагами.

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы, включенные в обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированная компания	Основной бенефициар и компании под контролем бенефициара	ИТОГО
Процентные доходы	1 438	9	87	8 230	9 764
Процентные расходы	(147)	(275)	(52)	(1 657)	(2 131)
Комиссионные доходы	66	-	814	1 206	2 086
Комиссионные расходы	-	-	(287)	-	(287)

Суммы, включенные в обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированная компания	Основной бенефициар и компании под контролем основного бенефициара	ИТОГО
Процентные доходы	975	14	100	6 064	7 153
Процентные расходы	(173)	(123)	(70)	(2 355)	(2 721)
Комиссионные доходы	35	-	329	1 226	1 590
Комиссионные расходы	-	(1)	(418)	(44)	(463)
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-	-	(111)	(111)

Общий размер вознаграждений членам Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года (см. Примечание 7), может быть представлен следующим образом:

<i>в миллионах российских рублей</i>	2024	2023
Члены Правления	(835)	(786)
Итого вознаграждений	(835)	(786)

27 Управление капиталом

Основными целями управления капиталом Группы являются соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ и обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Группа рассчитывает величину регуляторного капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп». В соответствии с применимым законодательством Группа обязана соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку и надбавку за системную значимость. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» на 2024 год размер надбавок к нормативу достаточности капитала установлен в размере: за системную значимость - 0%, за поддержание достаточности капитала - 0,25%. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа соблюдает регуляторные нормативы достаточности капитала.

27 Управление капиталом (продолжение)

Группа также осуществляет контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, принятыми в РФ (Базель III), на основании метрик, рассчитанных в соответствии с МСФО.

Ниже приведен расчет коэффициентов достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Базеля III по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	111 582	111 582
Нераспределенная прибыль	198 959	185 821
Отложенный налог	(13 718)	-
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по ССПСД	(23 267)	(4 623)
Нематериальные активы	(6 421)	(3 808)
Основной капитал 1-го уровня	267 135	288 972
<i>Добавочный капитал</i>		
Выпущенные бессрочные облигации	61 261	54 626
Всего капитала 1-го уровня	328 396	343 598
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки зданий	766	526
<i>Субординированные займы</i>		
Субординированные займы	42 060	48 543
Субординированные облигации	18 191	22 873
Всего капитала 2-го уровня	61 017	71 942
Всего капитала	389 413	415 540
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	2 957 820	2 651 866
Торговая книга	120 336	166 305
Операционный риск	217 301	190 942
Всего активов, взвешенных с учетом риска	3 295 457	3 009 113
Всего основного капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	8,1	9,6
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	10,0	11,4
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)	11,8	13,8

28 Анализ по сегментам

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления и иные руководители Группы рассматривают внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые операции, финансовый и операционный лизинг, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные операции, денежные переводы и кассовые операции;
- розничные операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и прочие кредиты физическим лицам), частное банковское обслуживание, операции с банковскими картами, денежные переводы;
- инвестиционный бизнес: проведение операций на финансовых рынках и предоставление брокерских услуг, валютно-обменные операции, проведение сделок «РЕПО»;
- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, выпуск долговых ценных бумаг, проведение операций на финансовых рынках с целью управления финансовыми рисками.

Трансфертные доходы и расходы - условные доходы и расходы объектов анализа в форме платы за ресурсы, условно привлеченные ими (для фондирования своих активных операций) или условно размещенные ими (при «продаже» привлеченных ресурсов) по трансфертным ценам. Для расчета трансфертных доходов и расходов Группа использует трансфертные ставки, которые определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента, основанные на обобщенной консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими лицами, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Группа ведет свою деятельность в Российской Федерации. Все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации. В 2024 году и 2023 году у Группы не было контрагентов, сумма выручки от операций с которыми превышала бы 10% от общей суммы выручки.

Начиная с обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год Группа уточнила подход по раскрытию сравнительных данных по сегментной отчетности:

- финансовые результаты от операций с иностранной валютой перенесены из сегментов «Корпоративные операции» и «Розничные операции» в сегмент «Казначейство»;
- сегмент «Инкассация и кассовые операции» был объединен с сегментом «Корпоративные операции».

28 Анализ по сегментам (продолжение)

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

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
АКТИВЫ		
Корпоративные операции	2 626 895	2 265 351
Розничные операции	205 275	232 583
Инвестиционный бизнес	1 409 992	1 429 105
Казначейство	766 789	739 979
Всего активов	5 008 951	4 667 018
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные операции	1 863 953	1 832 048
Розничные операции	930 143	790 332
Инвестиционный бизнес	1 498 030	1 551 464
Казначейство	367 524	145 242
Всего обязательств	4 659 650	4 319 086

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

28 Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, может быть представлена следующим образом:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Корпоративные операции	Розничные операции	Инвестиционный бизнес	Казначейство	Всего
Процентные доходы	408 322	31 310	165 464	69 136	674 232
Процентные расходы	(254 233)	(100 090)	(205 212)	(4 505)	(564 040)
Расходы на страхование вкладов	(397)	(3 957)	-	-	(4 354)
Трансфертные (расходы) / доходы	(85 900)	92 003	43 971	(50 074)	-
Чистый процентный доход	67 792	19 266	4 223	14 557	105 838
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(33 797)	(1 154)	(323)	(6 291)	(41 565)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	33 995	18 112	3 900	8 266	64 273
Комиссионные доходы	15 823	3 726	820	160	20 529
Комиссионные расходы	(4 927)	(2 382)	(223)	(276)	(7 808)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от изменения СС кредитов клиентам, оцениваемых по ССЧПУ	(70)	22	-	-	(48)
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по ССЧПУ, и ПФИ на ценные бумаги	(4 764)	-	(6 742)	-	(11 506)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	2	-	(5 599)	1 322	(4 275)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-	8 118	(1 209)	6 909
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по ССЧПУ	-	-	545	-	545
Чистое создание резервов под кредитные убытки по прочим финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера	(5 712)	-	-	-	(5 712)
Чистое создание резервов под обесценение прочих нефинансовых активов и прочие резервы	(21)	-	-	-	(21)
Прочие доходы / (расходы)	353	663	(1 124)	1 290	1 182
Операционные доходы / (расходы)	34 679	20 141	(305)	9 553	64 068
Административные и прочие расходы	(14 882)	(17 133)	(3 287)	(6 167)	(41 469)
Внутреннее оказание услуг	277	430	(517)	(190)	-
Прибыль / (убыток) до налогообложения	20 074	3 438	(4 109)	3 196	22 599

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

28 Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года может быть представлена следующим образом:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Корпоративные операции	Розничные операции	Инвестиционный бизнес	Казначейство	Всего
Процентные доходы	235 090	21 542	132 557	31 881	421 070
Процентные расходы	(134 584)	(42 514)	(106 491)	(18 128)	(301 717)
Расходы на страхование вкладов	(259)	(2 910)	-	-	(3 169)
Трансфертные (расходы) / доходы	(40 773)	34 926	(1 181)	7 028	-
Чистый процентный доход	59 474	11 044	24 885	20 781	116 184
(Создание) / восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(21 607)	(650)	227	(2 093)	(24 123)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	37 867	10 394	25 112	18 688	92 061
Комиссионные доходы	17 295	3 802	1 199	84	22 380
Комиссионные расходы	(3 312)	(1 980)	(288)	(238)	(5 818)
Доходы за вычетом расходов от изменения СС кредитов клиентам, оцениваемых по ССЧПУ	100	-	-	-	100
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по ССЧПУ, и ПФИ на ценные бумаги	3 878	-	(4 152)	-	(274)
Расходы за вычетом доходов от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	-	-	(3 540)	(4 731)	(8 271)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	-	7 905	6 867	14 772
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по ССЧПУ	-	-	(220)	1	(219)
Чистое создание резервов под кредитные убытки по прочим финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера	(847)	20	(2 199)	(165)	(3 191)
Чистое создание резервов под обесценение прочих нефинансовых активов и прочие резервы	(33)	1	(87)	(7)	(126)
Прочие доходы	273	1 025	136	693	2 127
Операционные доходы	55 221	13 262	23 866	21 192	113 541
Административные и прочие расходы	(18 354)	(16 054)	(4 739)	(1 123)	(40 270)
Внутреннее оказание услуг	(113)	126	(66)	53	-
Прибыль / (убыток) до налогообложения	36 754	(2 666)	19 061	20 122	73 271

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Система корпоративного управления

Банк функционирует в форме публичного акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, которое созывается на годовые и внеочередные собрания. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно работы Банка.

Общее собрание акционеров избирает Наблюдательный Совет. Наблюдательный Совет несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательство Российской Федерации и Устав Банка определяют перечень решений, которые принимаются Общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом.

Политики и процедуры внутреннего контроля

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Группе создана и функционирует система внутреннего контроля в целях обеспечения:

- эффективности и результативности осуществления финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и иных сделок, направленных на достижение целей, определенных уставными документами, в том числе эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управление банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления всех видов финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Группы в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения требований законодательства, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов ЦБ РФ, базовых и внутренних стандартов саморегулируемых организаций, членом которых является Банк и (или) участники как профессиональные участники рынка ценных бумаг, Устава и иных внутренних документов Банка и банковской группы, а также этических норм, в том числе следующих из обычая или практики, установившейся при осуществлении соответствующего вида деятельности;
- исключения вовлечения Группы и участия ее служащих в осуществлении противоправной и недобросовестной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также неправомерном использовании инсайдерской информации и (или) манипулировании рынком и обеспечение своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и ЦБ РФ.

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, в том числе ЦБ РФ, Уставом и внутренними документами Банка и Группы. Система органов внутреннего контроля – это определенная Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также структурных подразделений и ответственных сотрудников Банка, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля (участники системы внутреннего контроля).

Система внутреннего контроля предполагает четкое распределение полномочий и ответственности между органами управления, структурными подразделениями и сотрудниками Банка, и исключение ситуаций, при которых сфера деятельности сотрудника допускает конфликт интересов. Основные требования к организации внутреннего контроля, а также распределение полномочий и зон ответственности закреплены в Уставе и внутренних документах Банка.

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

Система внутреннего контроля подвергается постоянному мониторингу в целях оценки степени ее соответствия внешним и внутренним документам, целям и задачам деятельности Банка, характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в целях минимизации банковских рисков.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Группа, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- разработку принципов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- правила корпоративного поведения и норм профессиональной этики;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

Организационная структура системы управления рисками и капиталом

Общее собрание акционеров осуществляет функции в соответствии с Уставом.

Наблюдательный Совет Банка является коллегиальным органом управления, подотчетным Общему собранию акционеров Банка. К основным функциям Наблюдательного Совета Банка в части управления рисками и капиталом относятся:

- общее руководство и определение приоритетных направлений деятельности;
- рассмотрение и одобрение Стратегии развития Банка (Группы);
- утверждение Стратегии управления рисками и капиталом, регламентирующей в том числе вопросы обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, в том числе: утверждение и регулярный пересмотр сигнальных значений и лимитов показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка (Группы), контроль их соответствия стратегическим планам развития Банка (Группы); утверждение плановой структуры капитала, значения планового (целевого) уровня капитала, значения планового (целевого) уровня достаточности капитала на основе показателей риск-аппетита (склонности к риску), утверждение сигнальных значений и лимитов капитала; утверждение порядка управления значимыми рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и капиталом и моделей количественной оценки рисков (в случаях, предусмотренных законодательством), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение отчетов о выполнении Банком (банковской Группой и ее участниками) требований внутренней процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их эффективности, о результатах стресс-тестирования значимых рисков, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости Банка (Группы) в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка (Группы) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- определение ключевых показателей эффективности деятельности исполнительных органов, руководителей структурных подразделений, ключевых работников Банка (Группы) с учетом результатов оценки эффективности управления рисками и внутреннего контроля, в случаях и в порядке, предусмотренных Уставом Банка и действующим законодательством;
- принятие управленческих решений, в том числе в части определения размеров выплат и вознаграждений единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа Банка, руководителю службы внутреннего аудита, ключевых работников Банка, в случаях и в порядке, предусмотренных Уставом Банка и действующим законодательством, в том числе по результатам выполнения Банком требований ВПОДК и их эффективности, а также одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными лицами и иных сделок в случаях и в порядке, предусмотренных Уставом Банка и действующим законодательством.

Председатель Правления и Правление Банка являются единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка соответственно, подотчетными Наблюдательному Совету Банка. К основным функциям Председателя Правления и Правления Банка в части управления рисками и капиталом относятся:

- исполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета Банка, а также рекомендаций Ревизионной комиссии Банка по организации работы Банка в части оценки достаточности капитала и его управления;
- утверждение и изменение внутренних документов (ВНД), регламентирующих процедуры управления значимыми для Банка рисками и капиталом Банка (Группы), в соответствии с иерархией ВНД Банка и контроль за реализацией указанных процедур, в случаях и в порядке, предусмотренных Уставом Банка и действующим законодательством;
- создание коллегиальных органов Банка, утверждение положений о них, делегирование части своих полномочий (согласно положениям о соответствующих органах) в части управления и принятия рисков (в том числе по утверждению ВНД Банка) (функция Правления Банка);
- рассмотрение отчетов о выполнении Банком (банковской Группой и ее участниками) требований ВПОДК и их эффективности, содержащих в том числе информацию о результатах стресс-тестирования значимых рисков, о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала (функция Правления Банка);
- принятие управленческих решений по результатам выполнения Банком требований ВПОДК и их эффективности.

Большой кредитный комитет является коллегиальным органом, подотчетным Правлению Банка, Кредитный комитет является коллегиальным органом, подотчетным Большому кредитному комитету Банка. Комитеты отвечают за совершенствование и обеспечение реализации кредитной политики Банка. К компетенции комитетов относятся:

- управление кредитным риском посредством принятия решений об установлении лимитов на контрагентов, индикативных лимитов, о предоставлении кредитных продуктов и/или о заключении / изменении всех видов кредитных сделок, обеспечительных сделок с корпоративными и розничными клиентами в рамках полномочий комитета;

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- контроль качества корпоративного и розничного кредитного портфеля Банка;
- координация деятельности подразделений Банка, осуществляющих работу с проблемными активами.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка (КУАП) является коллегиальным органом, подотчетным Правлению, и отвечает за установление стратегии по привлечению и размещению средств, реализацию общей стратегии и политики Банка (Группы) в области проведения операций на финансовых рынках, а также реализацию политики управления рисками и капиталом в части риска потери ликвидности, процентного риска Банковской книги и валютного риска. К компетенции КУАП относятся:

- определение оптимальной структуры баланса Банка (Группы) для обеспечения необходимой динамики объемов балансовых и внебалансовых статей с учетом установленных ограничений со стороны уполномоченных органов, пруденциальных ограничений, а также оптимального соотношения рисков и доходности проводимых операций;
- осуществление общего контроля текущего и перспективного состояния структуры активов и пассивов, ликвидности, открытой валютной позиции (ОВП) и прибыльности Банка (Группы);
- установление в рамках своей компетенции значений структурных лимитов на проведение Банком (Группой) отдельных видов активных и пассивных операций, вложений в инструменты финансового рынка с учетом стратегии, бизнес-плана, рыночных условий, рисков и экономической эффективности, а также контроль их соблюдения;
- обеспечение соблюдения обязательных нормативов достаточности капитала по Банку и Группе в целом;
- установление предупреждающих лимитов на показатели достаточности капитала Банка (Группы) и утверждение мер реагирования в случае их нарушения в пределах своих полномочий;
- управление рыночным риском, риском потери ликвидности, процентным риском Банковской книги и валютным риском, в том числе принятие решения о целесообразности проведения и формах хеджирования рыночного риска финансовых инструментов и процентного риска Банковской книги, методов и процедур управления данными видами рисков;
- утверждение внутренних документов Банка (Группы), определяющих порядок реализации политики в области управления риском потери ликвидности, процентным риском Банковской книги, валютным риском, рыночным риском финансовых инструментов, порядок контроля соблюдения установленных ЦБ РФ обязательных нормативов ликвидности, порядок взаимодействия подразделений Банка (участников Группы) в части перераспределения ресурсов, а также определяющие методологию и порядок взаимодействия подразделений в области управления собственными средствами (капиталом);
- утверждение лимитов по указанным видам рисков и лимитов более высокого уровня;
- контроль за установленными лимитами и принятие решений по вопросам нарушения указанных лимитов;
- делегирование полномочий по реализации задач и функций при необходимости.

Комитет по рискам Банка является коллегиальным органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию процедур по управлению значимыми рисками Банка (Группы). К компетенции комитета относятся:

- утверждение и актуализация базовых принципов, показателей, подходов по управлению рисками;
- разработка рекомендаций, касающихся методов и инструментов снижения риска, оптимизации равновесия между риском и доходностью в направлениях корпоративного и розничного бизнеса Банка в рамках Стратегии развития Банка (Группы);
- утверждение, актуализация базовых принципов, подходов по управлению, показателей, а также утверждение положений, порядков, правил, процедур, методик и алгоритмов, регулирующих систему управления рисками Банка, а также выработка рекомендаций по их совершенствованию (в рамках полномочий, делегированных Правлением Банка);
- утверждение и изменение внутренних процессов Банка, связанных с принятием рисков, включая ВНД, регламентирующие кредитный процесс;

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- рассмотрение и предварительное одобрение (перед вынесением на рассмотрение вышестоящих органов управления Банка) внутренних документов, регламентирующих цели, принципы и инструменты системы управления рисками Банка, этапы ее развития, а также перечень и описание значимых видов рисков Банка;
- рассмотрение и предварительное одобрение (перед вынесением на рассмотрение вышестоящих органов управления Банка) внутренних документов, регламентирующих процедуры и методологию идентификации значимых рисков Банка (Группы), а также отчетов об идентификации значимых рисков, подготовленных в соответствии с данной методологией;
- рассмотрение вопросов повышения эффективности и оптимизации кредитного процесса (за исключением вопросов, касающихся выполнения планов бизнес-подразделений Банка и/или их финансовой эффективности), учитывающих особенности различных категорий / сегментов клиентов и особенности банковских продуктов, включая обеспечение конкурентных сроков подготовки и рассмотрения кредитных заявок, процедур принятия решений уполномоченными органами / уполномоченными лицами Банка;
- принятие решений по изменению методологии, технологии и стратегии взыскания просроченной задолженности физических лиц и утверждению внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих работу с просроченной задолженностью, утверждению соответствующих пилотных проектов, а также утверждению перечня аккредитованных партнеров Банка в части взыскания просроченной задолженности и утверждению типовых дисконтов при уступке / прощении кредитных договоров;
- разработка рекомендаций для вышестоящих органов управления Банка относительно значений предельно допустимого уровня, принимаемого Банком (Группой) кредитного риска для каждого направления бизнеса, сектора экономики, региона, страны и т. д. (аллокации кредитного риска);
- принятие решений в части инициирования проведения отдельных процедур в рамках управления операционными рисками, планирования непрерывности и восстановления деятельности Банка (Группы), а также по результатам рассмотрения результатов осуществления таких процедур, утверждение значений отдельных показателей уровня операционного риска Банка (Группы);
- рассмотрение (мониторинг) результатов портфельного риск-менеджмента и регулярных отчетов, содержащих расчет значений показателей риска (риск-метрики), значений лимитов и динамики их изменений, уровней риска по отдельным продуктам / акциям;
- мониторинг результатов применения полномочий органов и лиц Банка по принятию и управлению кредитным риском;
- рассмотрение отчетов о качестве кредитного портфеля Банка (Группы) в целом либо его отдельных сегментов посредством риск-метрик.

Дирекция рисков является независимым профильным подразделением риск-менеджмента, деятельность которого охватывает все значимые виды рисков и предполагает координацию деятельности подразделений и органов управления Банка в области функционирования системы риск-менеджмента. Кроме того, Дирекция рисков отвечает за организацию системы управления значимыми видами рисков и является 2-й линией защиты в рамках порядка управления рисками в разрезе значимых видов рисков. Дирекция рисков осуществляет следующие функции:

- осуществление разработки, совершенствования и применения, совместно с другими структурными подразделениями Банка, отвечающими за управление отдельными видами риска, внутренних документов, описывающих цели, задачи, верхнеуровневые принципы, правила, стандарты и инструменты управления видами рисков, выделяемых Банком (Группой) как значимые, осуществление анализа результатов их применения;
- осуществление разработки, совершенствования и применения системы количественной (модели внутренних кредитных рейтингов) и качественной (экспертиза кредитоспособности) оценки кредитного (в части финансовых институтов и корпоративных клиентов) и рыночного рисков, а также риска концентрации и валютного риска;

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- осуществление разработки и совершенствования моделей количественной (скоринговые модели) и качественной оценки кредитного риска розничных клиентов (оценка кредито- и платежеспособности, единая классификация и минимальные требования к розничным клиентам, категоризация компаний в рамках программ розничного кредитования), а также внутренних нормативных документов, описывающих указанные процессы и процедуры.
- осуществление формирования независимого экспертного мнения о кредитном и рыночном риске, в рамках действующих кредитных процессов и процесса осуществления операций на финансовых рынках. Участие в выборе способов реагирования на выявленные риски и инструментов управления ими в рамках принятия управленческих решений;
- оценка рисков в рамках реализации розничных кредитных продуктов. Проведение анализа кредитоспособности и финансового положения, верификация сведений клиентов – физических лиц, подготовка необходимых документов для рассмотрения уполномоченным лицом Банка и формирование заключений по итогам оценки рисков в соответствии с нормативно-методологическими документами Банка, осуществление постконтроля за качеством андеррайтинга розничных заявок на кредит / реструктуризацию кредитного договора физических лиц;
- осуществление разработки, совершенствования и применения системы мониторинга портфеля активов, в том числе процедур стресс-тестирования. Обеспечение выявления и актуализации в процессе мониторинга корпоративного кредитного портфеля перечня проблемных клиентов и клиентов, требующих повышенного внимания;
- осуществление разработки, совершенствования и применения системы лимитирования рисков, а также осуществление контроля соблюдения отдельных видов лимитов;
- осуществление разработки, совершенствования и применения системы аналитической отчетности, содержащей информацию об объеме и профиле принимаемых Банком (Группой) кредитного и рыночного рисков, риска концентрации, другую информацию по вопросам компетенции Дирекции, а также предложения по устранению выявленных негативных аспектов;
- осуществление разработки, совершенствования и применения алгоритмов учета результатов количественной оценки кредитного риска при ценообразовании кредитных продуктов, при расчете экономического капитала Банка и Группы (в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала);
- осуществление разработки, совершенствования и применения Кредитной политики Банка, осуществление анализа и контроля результатов ее применения;
- участие в разработке, совершенствовании и документировании кредитных процессов Банка;
- осуществление разработки, совершенствования и применения методик финансового анализа корпоративных клиентов и финансовых институтов в рамках действующего в Банке кредитного процесса и процесса осуществления операций на финансовых рынках. Осуществление анализа и подготовка предложений по структуре потенциальных кредитных сделок и лимитов на корпоративных клиентов и финансовые институты в рамках действующего в Банке кредитного процесса;
- осуществление разработки, совершенствования и применения методик расчета рыночной стоимости и ликвидности имущества, принимаемого в залог по кредитным сделкам, а также определение условий его возможной реализации в рамках действующего кредитного процесса. Формирование независимого экспертного мнения о целесообразности принятия в залог имущества по кредитным сделкам, рисках, связанных с этим, а также подготовка предложений о способах устранения / минимизации данных рисков;
- осуществление удаленного мониторинга оценочной стоимости отдельных видов залога и выездного мониторинга физического состояния имущества, являющегося предметом залога;
- осуществление контрольных мероприятий (в отношении корпоративных клиентов), направленных на обеспечение соответствия принимаемых уполномоченными органами / лицами кредитных решений, установленным в Банке лимитам полномочий;

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- осуществление анализа и подготовки предложений по разработке новых и/или изменению параметров действующих стандартизированных программ кредитования и других видов операций Банка (Группы), несущих кредитные и рыночные риски;
- мониторинг и контроль на уровне Банка и Банковской группы курируемых показателей риск-аппетита, а также контроль (в части курируемых рисков и направлений) деятельности дочерних организаций, в том числе на предмет соответствия общегрупповым стандартам и подходам к управлению рисками;
- организация, координация и участие в разработке планов действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и / или восстановление деятельности (ОНиВД) Банка (Группы);
- организация системы управления операционными рисками, включая разработку внутренних нормативных документов (положений, инструкций, порядков), связанных с управлением операционным риском, организацию самооценки рисков и контролей, внедрение и периодическое обновление системы лимитов и ключевых индикаторов риска, организация и ведение аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, организация обучения работников Банка по операционным рискам и ОНиВД;
- обеспечение поддержки деятельности Комитета по рискам, Кредитного комитета, Большого кредитного комитета, Комитета по работе с активами и Комитета по изменениям.

Основные функции *Департамента внутреннего аудита* включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком (Группой) операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Дирекции комплаенс и Дирекции рисков.

Дирекция комплаенс, к основным функциям которой в части управления рисками и капиталом Банка (Группы) относятся:

- обеспечение соблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов ЦБ РФ, базовых и внутренних стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов, а также этических норм, в том числе следующих из обычая или практики, установившейся при осуществлении соответствующего вида деятельности, обеспечение исключения конфликта интересов, в том числе выявление и контроль конфликта интересов, а также предотвращение его последствий;
- обеспечение исключения вовлечения Банка (Группы) и участия ее работников в осуществлении противоправной и недобросовестной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и распространения оружия массового поражения, а также неправомерном использовании инсайдерской информации и (или) манипулировании рынком;
- усовершенствование внутреннего контроля в Банке (Группе), выявление и устранение недостатков во внутренних нормативных документах, внутренней среде контроля, бизнес-процессах, процедурах, операционной среде и информационных системах, для минимизации факторов (источников) регуляторного (комплаенс) риска;

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- осуществление внутреннего контроля как профессионального участника рынка ценных бумаг;
- осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее - ПНИИИ/МР).

Департамент пруденциальной отчетности и управления достаточностью капитала Финансовой дирекции, к основным функциям которого в рамках ВПОДК относятся:

- определение плановой (целевой) структуры регуляторного капитала, значения планового (целевого) капитала, значения планового (целевого) уровня достаточности капитала на основе показателей аппетита к риску;
- мониторинг сигнальных значений лимитов и лимитов риск-аппетита по курируемым индикаторам для фактических и прогнозных значений показателей достаточности капитала;
- разработка плана по управлению достаточностью капитала в рамках процедуры бизнес-планирования;
- регулярный прогноз показателей достаточности капитала;
- координация реализации мероприятий по управлению достаточностью капитала;
- выполнение иных функций по управлению достаточностью капитала в соответствии с Положением о подразделении.

Департамент финансов Финансовой дирекции, к основным функциям которого в рамках ВПОДК Группы относятся:

- определение принципов бизнес-планирования;
- подготовка бизнес-плана Банка и Группы;
- мониторинг выполнения показателей бизнес-плана Банка и Группы.

Управление анализа проектов Департамента финансов Финансовой дирекции, является подразделением 3-й линии защиты, к основным функциям которого в рамках ВПОДК Группы относится проведение валидации внутренних количественных моделей оценки риска, формирование отчетов по результатам проведенных процедур.

Департамент казначейства является 1-й линией защиты в рамках порядка управления риском потери ликвидности, процентным риском Банковской книги и валютным риском.

Иные структурные подразделения осуществляют отдельные функции по управлению рисками в соответствии с требованиями Стратегии управления рисками и капиталом и иных внутренних нормативных документов Банка.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Департаментом внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита независим от руководства Группы и подотчетен непосредственно Наблюдательному Совету Банка. Результаты проверок Департамента внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка, Наблюдательного Совета Банка и высшего руководства Группы.

Законодательство Российской Федерации устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета Банка, Правления Банка, учредителям (акционерам, участникам), руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Действующие по состоянию 31 декабря 2024 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка (Группы) рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Политики и процедуры управления рисками

Целью управления рисками является обеспечение устойчивости, надежности Банка (Группы), а также защита интересов акционеров и клиентов в процессе осуществления Банком (Группой) основной деятельности и достижение результатов, предусмотренных стратегией Банка (Группы).

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск (включая валютный), кредитный риск, риск потери ликвидности, а также риски концентрации, процентный риск Банковской книги, операционный и репутационный риски являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Процесс интегрированного управления рисками и капиталом состоит из следующих основных этапов:

- идентификация и оценка значимости рисков;
- определение склонности к риску (установление риск-аппетита через набор качественных и количественных показателей соблюдения риск-аппетита);
- процедура и принципы стресс-тестирования;
- планирование и управление капиталом (установление риск-аппетита через распределение капитала по значимым рискам и направлениям бизнеса Банка);
- управление совокупным уровнем риска;
- формирование отчетности в рамках ВПОДК.

Управление рисками осуществляется с использованием следующих основных инструментов и методов (для Банка / Группы):

- Обеспечение операций. Наличие обеспечения операции (например, в форме залога и/или гарантий и поручительств) в размере, достаточном для полного или частичного покрытия потерь / убытков, вызванных наступлением неблагоприятных событий, позволяет получить возмещение потерь (убытков) при наступлении неблагоприятных событий.
- Система лимитов. Ограничение уровня принимаемых рисков посредством системы лимитов, которая включает в себя процедуры расчета, установления, пересмотра, использования и контроля соблюдения лимитов. Система лимитов является многоуровневой. Принципы и процедуры расчета, установления, пересмотра, использования и контроля лимитов, а также виды и перечень используемых лимитов устанавливаются внутренними документами участников Группы.
- Структурирование операций. Применение инструмента заключается в детальной разработке схемы и процедуры проведения конкретной операции / сделки с целью снижения связанных с ней рисков.
- Секьюритизация. Инструмент предполагает распределение имеющегося риска путем его полной или частичной передачи на финансовые рынки через выпуск ценных бумаг, риск по которым включает распределяемый риск.
- Риск-ориентированное ценообразование. Инструмент предполагает включение платы за риск в стоимостные условия предоставляемых продуктов и позволяет распределить риск между кредитной организацией и контрагентами по операциям.
- Передача риска. Способ реагирования на идентифицированный риск, предусматривающий страхование (инструмент позволяет в случае реализации риска получить внешнее возмещение потерь (убытков), передачу риска другой стороне, контрагенту и/или клиенту).
- Резервирование. Инструмент предполагает создание резервов Банка (Группы) с целью возмещения ожидаемых потерь (убытков) в случае реализации кредитного риска.
- Диверсификация. Инструмент снижения риска путем распределения суммарного риска по источникам для предотвращения концентрации риска на отдельном источнике.

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- Хеджирование. Инструмент снижения и распределения риска операций посредством совершения иных операций с целью компенсации возможных потерь (убытков).
- Гэп-анализ. Инструмент анализа стратегического разрыва между срочностью активов и обязательств в определенном временном интервале.
- Стресс-тестирование. Инструмент оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Группы или участников Группы ряда заданных изменений в факторах рисков, выделяемых как значимые, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Процедуры стресс-тестирования осуществляются участниками Группы с определенной периодичностью (не реже одного раза в год) в разрезе каждого значимого вида риска в соответствии с алгоритмами и на основании базовых сценариев, зафиксированных во внутренних документах участника Группы.
- Стандартизация, регламентация процессов, автоматизация, обеспечение физической и информационной безопасности, оценка рисков новых и существующих продуктов и процессов.

Выбор одного или нескольких методов или инструментов, используемых для ограничения, снижения и управления каждым значимым видом риска, зависит от типа осуществляемой (ых) Банком (Группой) операции (й).

Изложенный перечень методов и инструментов ограничения, снижения и управления рисками не является исчерпывающим. В дополнение к указанным методам могут быть использованы иные инструменты и методы, отраженные в соответствующих внутренних нормативных документах Группы.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора или ухудшения кредитного качества заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

Под ухудшением кредитного качества понимается как ухудшение финансового состояния, так и ухудшение прочих количественных и качественных показателей (деловой репутации, позиций среди конкурентов, отрасли, состояния региональной экономики и пр.), т.е. факторов, способных повлиять на платежеспособность заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

К кредитному риску относятся:

- Кредитный риск дефолта – вероятность возникновения у Группы убытков вследствие наступления дефолта должника в связи с неисполнением им условий заключенного с Группой договора, а также последствий, связанных с ухудшением кредитного качества заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.
- Кредитный риск контрагента – риск невыполнения контрагентом контрактных обязательств до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам «РЕПО» и другим аналогичным сделкам, где вероятность и объем кредитного риска, зависят от факторов финансовых рынков. При этом операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Группа применяет внутренние модели количественной оценки вероятности дефолта и других компонентов кредитного риска, используемых для определения величины ожидаемых потерь / убытков, требований к экономическому капиталу и взвешенных по риску активов. Под операции, несущие кредитный риск, Группой создаются резервы, адекватные риску, принятому на себя Группой, строго в соответствии с рекомендациями и требованиями ЦБ РФ, и международных стандартов.

Количественная оценка кредитного риска (в стоимостном выражении) производится путем расчета величины ожидаемых потерь / убытков. Количественная оценка потребности в капитале для покрытия кредитного риска (размера экономического капитала) осуществляется путем расчета величины непредвиденных потерь / убытков.

Расчет величин ожидаемых потерь / убытков, непредвиденных потерь / убытков и взвешенных по риску активов (RWA) осуществляется в зависимости от класса кредитных требований на основе утвержденных внутренних документов Группы.

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Измерение кредитного риска осуществляется с применением системы оценки, предполагающей анализ индивидуального набора риск-факторов контрагента, исходя из его типа и специфики деятельности. Ограничение (контроль) кредитного риска осуществляется с применением многоуровневой системы лимитов, относящихся как к отдельному контрагенту / кредитному требованию, так и к портфелю кредитных требований, объединенному по определенному принципу (отраслевые лимиты, лимиты по видам деятельности и типам финансирования, лимиты концентрации крупнейших заемщиков и т.д.).

С целью снижения кредитного риска Группой ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). По всем заявкам на установление лимитов кредитования осуществляется независимая оценка рисков Дирекцией рисков, в ходе которой проводится комплексный и всесторонний анализ потенциальных заемщиков. Управление кредитными рисками, в том числе, осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды операций и подразумевает осуществление регулярного мониторинга кредитоспособности заемщиков. Группа также тщательно и взвешенно производит анализ потенциальных и действующих заемщиков на предмет экономической безопасности, а также оценку имущества, принимаемого в обеспечение исполнения обязательств заемщиков перед Группой, и последующий контроль за наличием и изменением его фактической стоимости на всех этапах жизни кредитного продукта. Вся кредитная документация проходит тщательную юридическую экспертизу.

Документом, определяющим подходы к принятию решений по кредитным сделкам корпоративных контрагентов, по операциям межбанковского кредитования и размещения, в том числе по осуществляемым на финансовых рынках операциям кредитного характера, с учетом аппетита к риску Банка, является Кредитная политика, которая рассматривается и утверждается Правлением.

Основными принципами Кредитной политики являются:

- кредитование контрагентов на условиях возвратности, срочности и платности, а также соблюдения целевого характера (если кредит выдан на определенные цели) и принятых подходов к обеспеченности;
- осуществление постоянного мониторинга кредитной сделки и контрагента вплоть до момента полного погашения обязательства;
- определение стоимостных условий кредитных сделок таким образом, чтобы они компенсировали стоимость привлеченных ресурсов, уровень принимаемого кредитного риска, затраты на ведение деятельности Банка, а также обеспечивали целевой уровень доходности деятельности Банка;
- обеспечение сбалансированной структуры активов, обладающих кредитным риском в соответствии со стратегией развития Банка;
- использование системы внутренних кредитных рейтингов, уровней повышенного внимания и лимитов на контрагента как элемента системы управления кредитными рисками;
- поддержание высокого качества кредитных услуг, предоставляемых контрагентам, обеспечение конкурентоспособности кредитных продуктов Банка, включая их стоимостные условия;
- преемственность и последовательность в применении Кредитной политики.

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	1 407 651	1 353 232
Обязательные резервы в ЦБ РФ	18 387	9 747
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	72 846	91 341
Кредиты клиентам	2 697 626	2 349 903
Ценные бумаги	677 347	758 442
Требования по производным финансовым инструментам	13 797	12 884
Прочие финансовые активы	18 158	15 784
Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	4 905 812	4 591 333

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам, представлен в Примечании 12.

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 25.

Риск концентрации – риск возникновения значительных убытков, способных создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам.

Значимыми признаны следующие виды концентрации:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- кредитные требования к контрагентам, находящимся в одном секторе экономики (осуществляющим один и тот же вид деятельности или реализующим одни и те же товары и услуги);
- зависимость кредитной организации от отдельных источников ликвидности.

Процедуры управления риском концентрации предусматривают следующие элементы:

- порядок выявления и измерения риска концентрации;
- перечень лимитов концентрации, ограничивающих действующую структуру несущих риск активов Группы, сгруппированных в портфели по различным признакам, а также совокупные показатели операций Группы. Данные лимиты ограничивают потери, вызванные чрезмерной концентрацией риска на отдельных контрагентах, группах контрагентов и группах активов;
- определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, в том числе контроль за портфелями инструментов Группы с целью выявления новых для Группы форм концентрации рисков, не охваченных системой лимитов концентрации, а также информирования органов управления о допущенных нарушениях лимитов и порядок их устранения.

Основными методами и инструментами ограничения, снижения и управления риском концентрации относятся, включая, но не ограничиваясь: лимитирование, структурирование операций, секьюритизация, диверсификация, стресс-тестирование.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (регуляторному капиталу) Банка.

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – «норматив Н21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – «норматив Н22»).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному ЦБ РФ уровню.

Операционный риск

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

Причинами реализации операционного риска в деятельности Группы могут выступить такие, как проведение сотрудниками неавторизованных операций, ошибки сотрудников, совершаемые под влиянием человеческого фактора, ошибки в результате сбоев, компьютерных или телекоммуникационных систем, осуществление третьими лицами преднамеренных и непреднамеренных действий, влекущих за собой как финансовые, так и нефинансовые потери, прерывание деятельности Банка, участников Группы в результате реализации непредвиденных событий, вовлечение Группы в отмывание доходов и финансирование терроризма, в т.ч. по причине сбоя в работе процессов внутреннего контроля.

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Среди основных видов операционного риска, присущих деятельности Группы можно выделить в том числе риск ошибок процесса управления персоналом, риск ошибок в управлении проектами, риск ошибок в управленческих процессах, риск информационных систем, модельный риск, риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц, правовой риск, риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля, риск информационной безопасности, риск нарушения непрерывности деятельности.

Политика и процедуры Группы по управлению операционным риском разработаны с учетом требований Положения ЦБ РФ от 8 апреля 2020 года № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», оценка размера операционного риска осуществляется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 7 декабря 2020 года № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления ЦБ РФ надзора за его соблюдением» в целях расчета размера операционного риска Банка и Положения ЦБ РФ от 30 января 2023 года № 814-П «О порядке расчета размера операционного риска банковской группы» в целях расчета размера операционного риска Группы, прочих нормативных документов ЦБ РФ по вопросам управления и оценки операционными рисками, с учетом рекомендаций Базельского Комитета по банковскому надзору, а также международных признанных принципов управления операционным риском.

Основными целями управления операционным риском являются поддержание принимаемого Группой риска на приемлемом уровне, соответствующем стратегическим задачам Группы, а также обеспечение максимальной сохранности активов и достаточности капитала в том числе за счет уменьшения (исключения) возможных потерь от реализации событий операционного риска.

Процедуры управления операционным риском предусматривают методы:

- сбор и регистрация информации о внутренних событиях операционного риска и потерях от их реализации, анализ потерь и возмещений потерь от реализации событий операционного риска, разработка мероприятий с целью минимизации потерь от реализации событий операционного риска, снижения вероятности их реализации в будущем;
- сбор и регистрация информации о внешних событиях операционного риска с целью оценки их релевантности для Банка (Группы) и принятия решений о необходимости принятия дополнительных мер для минимизации вероятности реализации таких событий в деятельности Банка (Группы), их возможных последствий;
- выявление операционных рисков, присущих отдельным реализуемым Группой направлениям деятельности, процессам, продуктам и услугам, в процессе анализа рисков новых, изменяемых продуктов и процессов, в процессе проведения самооценки уровня операционных рисков и контролей, используемых для устранения или минимизации таких рисков, осуществления сценарного анализа;
- проведение стресс-тестирования уровня операционного риска;
- количественная оценка уровня операционного риска;
- качественная оценка уровня операционного риска, проводимая в отношении выявленных операционных рисков в дополнение к приведенным выше процедурам, реализуемым в рамках процесса управления операционными рисками;
- выбор и применение способа реагирования на операционный риск;
- мониторинг уровня операционного риска с использованием различных показателей, включающих, но не ограничивающихся, показатели склонности к операционному риску, ключевые индикаторы риска, контрольные показатели уровня операционного риска, ограничения по величине капитала, выделяемого на покрытие потерь от реализации событий операционного риска.

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Организация управления операционным риском осуществляется в соответствии со следующими основными принципами:

- Группа обеспечивает выявление, оценку и управление операционным риском по всем направлениям деятельности;
- в целях регламентации технологий совершаемых операций утверждаются внутренние нормативные документы с четким описанием технологий бизнес-процессов. Процедуры утверждения внутренних нормативных документов предполагают их согласование с подразделением, ответственным за управление операционным риском;
- все сотрудники понимают и соблюдают установленные регламенты и процедуры для обеспечения управления операционным риском;
- на руководителей подразделений возлагается обязанность по контролю и обеспечению соответствующей компетенции сотрудников в целях исполнения ими своих обязанностей;
- Группой обеспечивается регулярная оценка уровня операционного риска, присущего как существующим на момент оценки, так и новым продуктам, бизнес-процессам, видам деятельности, автоматизированным системам и процессам;
- Группой осуществляется постоянный мониторинг операционного риска и потерь от реализации событий операционного риска, по итогам которого соответствующая информация предоставляется в виде отчетов руководству для принятия решений в части управления операционными рисками;
- исполнительные органы несут ответственность за создание эффективной системы управления операционным риском, установление порядка взаимодействия и представления отчетности по операционному риску;
- Наблюдательный Совет Банка регулярно информируется об уровне операционного риска и периодически дает оценку результатам работы системы управления операционным риском.

Группа постоянно совершенствует подходы к идентификации, анализу и управлению операционным риском и обеспечивает их соответствие требованиям ЦБ РФ и лучшим практикам, применяемым участниками финансового рынка, для обеспечения эффективного управления операционными рисками.

В целях обеспечения снижения уровня операционного риска во внутренних документах Банка, участников Группы определен примерный перечень мер, направленных на снижение вероятности наступления событий операционного риска и (или) на уменьшение (ограничение) размера потерь от реализации таких событий, к числу которых в т.ч. относятся следующие основные меры:

- регламентация процессов проведения операций (сделок) с соблюдением действующего законодательства, стандартизация операций (сделок), форм договоров с клиентами (контрагентами);
- разграничение функций, ответственности и полномочий персонала при проведении сделок (операций) и обеспечение коллегиального принятия решений в случае необходимости;
- автоматизация процессов (операций), алгоритмизация сделок (операций);
- использование двойного контроля при проведении сделок (операций), контроля (автоматизированного, ручного) за соблюдением требований внутренних нормативных документов при осуществлении операций;
- подбор и аттестация персонала, разработка программ его мотивации, проведение тренингов и обучение персонала;
- контроль сделок (операций), включая особый контроль за проведением крупных сделок (нестандартных сделок);
- установление и контроль соблюдения лимитов при проведении сделок (операций);
- тестирование процессов, информационных и технологических систем;
- установление и разделение прав доступа к информации и информационным системам;
- резервирование информации в информационных системах;

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- установление и разделение прав доступа к использованию материальных и нематериальных активов;
- организация физической безопасности объектов и материальных активов;
- противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации;
- контроль качества данных;
- автоматический контроль вводимых данных в информационных системах, вкл. установление ограничения на ввод данных в информационных системах;
- мероприятия по повышению культуры управления рисками;
- система ключевых показателей деятельности, стимулирующая работников эффективно управлять рисками;
- другие меры, направленные на уменьшение негативного влияния операционного риска;

Также в целях снижения уровня принимаемого Группой операционного риска осуществляется его передача с использованием процедуры страхования, включающего в том числе имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников банковской группы), а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков, и личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

Кроме того, Группа на регулярной основе осуществляет контроль уровня операционного риска для выявления сегментов, наиболее подверженных операционному риску, для принятия решений о необходимости оптимизации деятельности по отдельным направлениям, применения дополнительных мер, способствующих снижению уровня операционных рисков.

Дирекция рисков определяет политику и разрабатывает процедуры по управлению операционным риском. Дирекция рисков совместно с подразделениями Банка и Группы осуществляет выявление операционных рисков, установление источников и причин их возникновения, и по результатам проведенного исследования разрабатывают и осуществляют меры по ограничению операционных рисков.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в способности безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях при соблюдении требований ЦБ РФ в сфере управления риском ликвидности. Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Группа выделяет следующие формы риска потери ликвидности:

- Риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- Риск непредвиденных требований ликвидности - риск последствий того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- Риск рыночной ликвидности - риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;
- Риск фондирования - риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Группы.

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В Группе действует система лимитов и ограничений, позволяющих обеспечить приемлемый уровень риска ликвидности в рамках установленного аппетита к риску Группы и требований локальных регуляторов с учетом стратегии развития бизнеса, характера и масштаба осуществляемых операций в целях обеспечения устойчивого функционирования Группы на непрерывной основе и долгосрочной перспективе, в том числе в кризисных ситуациях.

Банк на ежедневной основе осуществляет строгий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ (норматив мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3), норматив краткосрочной ликвидности (Н26), норматив долгосрочной ликвидности (Н4) и норматив чистого стабильного фондирования (Н28)).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года указанные нормативы Банка соответствуют установленному ЦБ РФ уровню.

Управление риском потери ликвидности в Группе базируется на постоянном мониторинге структуры активов и пассивов и прогнозировании их будущей динамики.

Анализ риска производится в несколько этапов:

- на основании прогнозных данных производится построение графика притока/оттока ресурсов в разрезе отдельных групп активов и пассивов;
- на основании статистических методов анализа рассчитываются необходимые нормативы запасов мгновенной и краткосрочной ликвидности;
- с использованием сценарного анализа рассчитываются резервы высоколиквидных и ликвидных активов, необходимые для поддержания ликвидности Группы в стрессовых ситуациях;
- на последнем этапе выявляются излишки / недостатки высоколиквидных и ликвидных активов на всем протяжении периода построения прогноза и определяются возможные варианты их размещения (в случае излишков) или источники привлечения (в случае недостатков).

Окончательное решение относительно степени риска ликвидности принимается коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над риском ликвидности.

В Группе разделяется управление рисками мгновенной, текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Управление мгновенной и текущей ликвидностью - основная задача, решаемая Группой в сфере оперативного управления активами и пассивами, заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Группы, проведения расчетов по поручениям клиентов, фондирования активных операций. Управление текущей ликвидностью осуществляется за счет оперативного (в течение дня) определения текущей платежной позиции Группы и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

Основной задачей управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью является разработка и осуществление комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Группы, а также на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций. В Группе осуществляется построение долгосрочных прогнозов ликвидности, результаты которых представляются Комитету по управлению активами и пассивами Банка.

В Группе проводится стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учетом возможностей Группы по мобилизации ликвидных активов в случае недостатка ликвидности. Такая методика обеспечивает отсутствие существенных «разрывов ликвидности» и бесперебойное исполнение обязательств, а также уменьшает издержки по внеплановому привлечению дополнительных пассивов в случае чрезвычайных ситуаций и увеличивает доходность активных операций за счет правильного выбора инструментов для размещения.

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В целях анализа потребности в фондировании и планирования/диверсификации структуры пассивов в разрезе инструментов и валют в рамках ежегодного бюджетного процесса разрабатываются соответствующие планы фондирования с горизонтом – до конца следующего года.

Концентрация риска ликвидности равномерно распределена между основными источниками финансирования, такими как:

- средства банков: МБК, РЕПО, корсчета «лоро» банков-корреспондентов, средства в расчетах;
- средства юридических лиц: до востребования, срочные депозиты;
- средства физических лиц: до востребования, срочные депозиты;
- ценные бумаги: выпущенные векселя, облигации;
- международное финансирование.

Меры по поддержанию ликвидности предусматривают необходимые действия и процедуры, которым должна следовать Группа в случае существенного ухудшения ликвидности по следующим причинам:

- ухудшение ситуации с ликвидностью в Группе;
- отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом.

Группа осуществляет разработку и последующий пересмотр на регулярной основе Плана восстановления финансовой устойчивости в целях преодоления кризисных ситуаций, связанных с существенным ухудшением финансового состояния Банка.

План восстановления финансовой устойчивости (далее ПВФУ) определяет перечень критериев утраты финансовой устойчивости, одним из которых является реализация риска потери ликвидности, а также меры по ее восстановлению.

В рамках ПВФУ определяются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений.

Группа осуществляет следующие мероприятия по преодолению кризиса ликвидности:

- организационные мероприятия;
- мероприятия по управлению размещенными средствами (активами);
- мероприятия по управлению заемными средствами (пассивами).

Перечень и последовательность применения всех трех перечисленных выше мероприятий будет зависеть от степени испытываемой нехватки средств и возможности удовлетворить эту возрастающую потребность на момент наступления кризиса.

Решение о переходе Группы к работе в режиме повышенной готовности / антикризисного управления в том числе в случае возникновения событий, угрожающих ликвидности Банка (Группы), принимается Правлением Банка в соответствии с процедурами, установленными ПВФУ.

По факту принятия решения о переходе к работе в режиме повышенной готовности / антикризисного управления уполномоченное подразделение осуществляет:

- определение факторов, обусловивших кризисную ситуацию с ликвидностью;
- детальный анализ структуры активов и пассивов в разрезе разных показателей, при этом основное внимание уделяется прогнозу оттока ресурсов из Банка (Группы) на ближайшие 3 месяца;
- рекомендации по восстановлению показателей ликвидности.

На основе данного доклада Правление утверждает обязательный для выполнения план мероприятий, направленный на восстановление ликвидности.

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков (включая будущие выплаты по процентам) по обязательствам Группы по договорным срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года. Платежи, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу ЦБ РФ на отчетную дату:

в миллионах российских рублей

31 декабря 2024	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Всего	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты ЦБ РФ	71 515	-	-	-	-	71 515	71 129
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	494 062	602 284	110 696	1 148	1 734	1 209 924	1 169 299
Средства клиентов	1 059 337	1 345 528	449 211	416 923	109 197	3 380 196	3 178 512
Обязательства по производным финансовым инструментам, исполняемые путем взаимозачета	1 417	(509)	378	1 685	476	3 447	3 471
Обязательства по производным финансовым инструментам, исполняемые в полных суммах	662	548	472	488	1	2 171	2 557
- поступления	(33 611)	(24 316)	(10 368)	(12 655)	(249)	(81 199)	
- выбытия	34 273	24 864	10 840	13 143	250	83 370	
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 742	24 348	38 844	65 265	-	178 199	168 914
Прочие финансовые обязательства	27 121	4 519	4 711	3 039	5 097	44 487	42 141
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам	1 703 856	1 976 718	604 312	488 548	116 505	4 889 939	4 636 023
Обязательства кредитного характера	729 127					729 127	

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

в миллионах российских рублей

31 декабря 2023	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Всего	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты ЦБ РФ	-	898	-	-	-	898	881
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	391 131	736 498	111 261	54	-	1 238 944	1 200 108
Средства клиентов	881 858	1 008 297	175 722	798 444	161 419	3 025 740	2 861 071
Обязательства по производным финансовым инструментам, исполняемые путем взаимозачета	494	358	(640)	(57)	-	155	2 611
Обязательства по производным финансовым инструментам, исполняемые в полных суммах	63	806	1 161	-	-	2 030	3 083
- поступления	(3 978)	(28 888)	(6 069)	(7 512)	-	(46 447)	
- выбытия	4 041	29 694	7 230	7 512	-	48 477	
Выпущенные долговые ценные бумаги	177 741	1 255	11 318	27 097	-	217 411	213 118
Прочие финансовые обязательства	3 426	3 888	4 730	2 733	5 002	19 779	17 076
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам	1 454 713	1 752 000	303 552	828 271	166 421	4 504 957	4 297 948
Обязательства кредитного характера	865 016					865 016	

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что срочные депозиты физических лиц являются стабильным источником финансирования Группы, и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных суммах и сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

в миллионах российских рублей	31 декабря	
	2024	2023
До востребования и менее 1 месяца	111 169	40 706
От 1 до 6 месяцев	451 730	377 868
От 6 до 12 месяцев	161 305	102 205
Свыше 1 года	47 083	35 392
	771 287	556 171

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена информация о контрактных сроках погашения приобретенных ценных бумаг. В отношении ценных бумаг, содержащих опферту, контрактный срок рассчитывается до опферты:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
Ценные бумаги	7 184	17 536	38 921	50 150	116 832	446 617	15 013	692 253

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
Ценные бумаги	7 909	26 155	30 462	145 722	109 167	438 958	21 936	780 309

Таблицы ниже содержат анализ позиции по ликвидности Группы, основанный на следующих принципах:

- Денежные и приравненные к ним средства представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию «Менее 1 месяца»;
- Ценные бумаги, которые включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ, включены в категорию «Менее 1 месяца», так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности;
- Ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО», включенные в Ломбардный список классифицируются исходя из сроков по сделкам «РЕПО»;
- Кредиты клиентам, счета и депозиты в банках и других финансовых организациях, прочие активы, прочие обязательства, средства клиентов классифицируются на основании контрактных потоков, за исключением просроченных активов и обязательств, которые отражаются в статье «Без срока погашения или просроченные».

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество)
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

в миллионах российских рублей

31 декабря 2024	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без срока погашения или просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	1 429 849	-	-	-	-	-	1 429 849
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	18 387	18 387
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	28 572	38 941	2 322	-	-	3 011	72 846
Кредиты, клиентам	470 869	599 106	453 318	467 105	669 739	37 489	2 697 626
Ценные бумаги	585 720	4 905	8 508	10 925	67 180	15 015	692 253
Требования по производным финансовым инструментам	854	839	5 263	5 249	1 592	-	13 797
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	17 149	17 149
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	13 911	13 911
Активы, предназначенные для продажи	-	-	165	-	-	-	165
Прочие активы	5 701	4 196	7 991	2 055	2 261	30 764	52 968
	2 521 565	647 987	477 567	485 334	740 772	135 726	5 008 951
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты ЦБ РФ	71 129	-	-	-	-	-	71 129
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	490 889	580 489	96 169	827	925	-	1 169 299
Средства клиентов	1 053 627	1 295 370	410 825	391 135	27 555	-	3 178 512
Обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	3 531	-	-	-	-	-	3 531
Обязательства по производным финансовым инструментам	1 841	680	1 372	1 941	194	-	6 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	47 458	22 848	36 539	62 069	-	-	168 914
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	193	193
Прочие обязательства	8 900	8 333	7 514	5 326	6 204	25 767	62 044
	1 677 375	1 907 720	552 419	461 298	34 878	25 960	4 659 650
Чистая позиция	844 190	(1 259 733)	(74 852)	24 036	705 894	109 766	349 301
Чистая позиция нарастающим итогом	844 190	(415 543)	(490 395)	(466 359)	239 535	349 301	

Руководство Группы в своих прогнозах ликвидности оценивает, что разрывы ликвидности, приведенные в таблице выше, будут в достаточной степени покрыты за счет планируемых пролонгаций и привлечения финансирования из обычных источников, возможной реализации ценных бумаг, являющихся ликвидными активами, а также неиспользованных кредитных линий от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

В анализе позиции по ликвидности остатки по средствам клиентов распределены в соответствии с оставшимися до оттока средств контрактными сроками, средства на текущих счетах отражены в категории «менее 1 месяца». При этом диверсификация остатков средств физических лиц и корпоративных клиентов на текущих счетах по количеству и виду клиентов, а также опыт Группы свидетельствуют о том, что такие остатки являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

в миллионах российских рублей

31 декабря 2023	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без срока погашения или просроченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	1 379 038	-	-	-	-	-	1 379 038
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	9 747	9 747
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	24 104	23 718	7 561	26 723	-	9 235	91 341
Кредиты, клиентам	386 359	340 375	478 337	520 795	585 796	38 241	2 349 903
Ценные бумаги	515 138	19 241	16 795	67 718	139 483	21 934	780 309
Требования по производным финансовым инструментам	1 797	1 271	1 943	7 673	200	-	12 884
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	15 632	15 632
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	268	268
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	267	267
Прочие активы	5 674	2 674	1 627	1 374	2 056	14 224	27 629
	2 312 110	387 279	506 263	624 283	727 535	109 548	4 667 018
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты ЦБ РФ	-	881	-	-	-	-	881
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	389 197	710 789	100 071	51	-	-	1 200 108
Средства клиентов	878 286	973 030	161 745	773 598	74 412	-	2 861 071
Обязательства по производным финансовым инструментам	958	2 310	1 553	873	-	-	5 694
Выпущенные долговые ценные бумаги	177 691	772	9 660	24 995	-	-	213 118
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	9 320	9 320
Прочие обязательства	5 720	6 050	6 620	4 429	6 075	-	28 894
	1 451 852	1 693 832	279 649	803 946	80 487	9 320	4 319 086
Чистая позиция	860 258	(1 306 553)	226 614	(179 663)	647 048	100 228	347 932
Чистая позиция нарастающим итогом	860 258	(446 295)	(219 681)	(399 344)	247 704	347 932	

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления анализа финансовых рисков Дирекции рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении финансовых инструментов, чувствительностей к изменению риск-факторов, сроков изменения процентных ставок и валютных позиций. Указанные лимиты и позиции подвергаются регулярному мониторингу, рассматриваются и утверждаются Правлением и/или КУАП.

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на индивидуальные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Процентный риск по Банковской книге (ПРБК)

Процентный риск по Банковской книге – риск возникновения у Группы финансовых потерь вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и/или неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Группы в результате изменения процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Виды процентного риска разделяются на линейный и нелинейный. В рамках линейного выделяется гэп риск, базисный риск, риск изменения спреда фондирования (ликвидности). Нелинейный риск – риск опциональности.

- Гэп риск (риск разрывов в срочной структуре) – риск, возникающий вследствие различия в сроках погашения и/или срока пересмотра процентных ставок по активам и пассивам Банковской книги, и реализуемый при неблагоприятном изменении процентных ставок, изменении формы и/или наклона кривой процентных ставок;
- Базисный риск – риск, обусловленный влиянием относительных изменений процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам с одинаковыми сроками востребования (погашения), чувствительным к изменению различных процентных ставок. Риск возникает вследствие использования для ценообразования разных финансовых инструментов Банковской книги разных индикаторов / индексов процентных ставок и реализуется при неодинаковом изменении значений этих индикаторов / индексов процентных ставок;

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

- Опционный риск – риск, обусловленный заключенными опционными договорами, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки или активы, чувствительные к изменению процентных ставок, а также встроенными в договоры опционами, в том числе предусматривающими право кредитной организации и/или ее клиента (контрагента) изменить сроки востребования (исполнения) и/или процентные ставки.
- Риск изменения спреда фондирования (ликвидности) – риск, возникающий при изменении стоимости привлечения средств на рынке относительно рыночных индикаторов процентных ставок.

К операциям, несущим процентный риск Банковской книги, относятся все операции по размещению и привлечению денежных средств, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

Процедуры управления процентным риском Банковской книги предусматривают следующие элементы:

- выявление (идентификацию) и оценку ПРБК, в том числе, оценку экономического капитала, необходимого для покрытия ПРБК;
- ограничение ПРБК, в том числе, формирование системы лимитов;
- управление процентной позицией Банковской книги;
- стресс-тестирование ПРБК;
- контроль уровня ПРБК и соблюдение установленных лимитов;
- отчетность по ПРБК;
- валидацию моделей, используемых для количественной оценки ПРБК;
- оценку качества и эффективности системы управления ПРБК.

Основные методы и инструменты ограничения, снижения и управления процентным риском Банковской книги: лимитирование, хеджирование и структурирование операций, гэп-анализ, диверсификация, стресс-тестирование и др.

Количественная оценка процентного риска Банковской книги осуществляется в отношении совокупности всех инструментов Банковской книги.

Для количественной оценки используются два взаимодополняющих показателя процентного риска, рассчитываемые для нескольких сценариев изменения процентных ставок:

- оценка влияния сдвига процентных ставок на экономическую стоимость капитала Группы (ΔEVE), где экономическая стоимость капитала – это сумма дисконтированных денежных потоков (притоков и оттоков) по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы;
- оценка влияния сдвига процентных ставок на ожидаемый чистый процентный доход Группы (ΔNII).

Детализированные алгоритмы количественной оценки процентного риска Банковской книги регламентируются внутренними нормативными документами.

Расчет требований к капиталу для покрытия процентного риска Банковской книги заключается в оценке влияния сдвига процентных ставок на ожидаемый чистый процентный доход Группы (ΔNII), что напрямую оказывает влияние на капитал Группы через ее финансовый результат.

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Таблица ниже отражает подверженность Группы к изменению процентных ставок. Совокупные финансовые активы и обязательства Группы отражены по балансовой стоимости, и распределены по срокам исходя из наиболее ранней договорной даты пересмотра процентной ставки или даты погашения:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просро- ченные	Всего
31 декабря 2024						
Процентные активы	2 515 324	643 525	469 411	1 216 994	37 489	4 882 743
Процентные обязательства	1 216 696	1 876 970	527 749	469 474	-	4 090 889
Чистая позиция на 31 декабря 2024	1 298 628	(1 233 445)	(58 338)	747 520	37 489	791 854
31 декабря 2023						
Процентные активы	1 668 707	387 588	507 113	1 778 717	37 454	4 379 579
Процентные обязательства	814 949	1 685 890	272 795	873 929	-	3 647 563
Чистая позиция на 31 декабря 2023	853 758	(1 298 302)	234 318	904 788	37 454	732 016

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок (за вычетом налога на прибыль), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, может быть представлен следующим образом:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2024		31 декабря 2023	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	5 344	5 344	(857)	(857)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(5 344)	(5 344)	857	857

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПУ и ССПСД (за вычетом налога на прибыль), вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2024		31 декабря 2023	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 986)	(28 571)	(4 215)	(30 673)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 986	28 571	4 215	30 673

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Ценовой риск не является для Группы существенным.

30 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении Группы
- или являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении.

Соответствующие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

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

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете по свопам и производным инструментам.

Выше указанные генеральные соглашения о взаимозачете и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

30 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

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

Виды финансовых активов/обязательств	Суммы признанных финансовых активов/обязательств	Сумма финансовых активов/обязательств в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
			Финансовые инструменты	Полученное денежное залоговое обеспечение	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	1 202 319	1 202 319	(1 202 319)	-	-
Требования по производным финансовым инструментам	10 748	10 748	(2 400)	-	8 348
Итого финансовые активы	1 213 067	1 213 067	(1 204 719)	-	8 348
Сделки «РЕПО»	968 928	968 928	(968 928)	-	-
Обязательства по производным финансовым инструментам	3 471	3 471	(2 400)	(94)	977
Итого финансовые обязательства	972 399	972 399	(971 328)	(94)	977

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

Виды финансовых активов/обязательств	Суммы признанных финансовых активов/обязательств	Сумма финансовых активов/обязательств в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
			Финансовые инструменты	Полученное денежное залоговое обеспечение	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	1 137 381	1 137 381	(1 137 381)	-	-
Требования по производным финансовым инструментам	9 229	9 229	(2 073)	(464)	6 692
Итого финансовые активы	1 146 610	1 146 610	(1 139 454)	(464)	6 692
Сделки «РЕПО»	1 000 573	1 000 573	(21 542)	-	979 031
Обязательства по производным финансовым инструментам	2 611	2 611	(2 073)	-	538
Прочие финансовые обязательства	1 000	1 000	(1 000)	-	-
Итого финансовые обязательства	1 004 184	1 004 184	(24 615)	-	979 569

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств, представленные в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении, которые раскрываются в таблицах выше, оцениваются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- требования и обязательства, возникающие по сделкам обратного и прямого «РЕПО» – по амортизированной стоимости;
- требования и обязательства по производным финансовым инструментам – по справедливой стоимости.

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Таблица ниже представляет анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года в зависимости от выбранной Группой бизнес-модели управления и соответствия денежных потоков по инструменту критериям базового кредитного соглашения:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Оцениваемые по ССЧПУ	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по ССПСД	Чистая балансовая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 429 849	-	1 429 849
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	18 387	-	18 387
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	-	72 846	-	72 846
Кредиты клиентам	17 441	2 680 185	-	2 697 626
Ценные бумаги	67 999	192 253	432 001	692 253
Требования по производным финансовым инструментам	13 797	-	-	13 797
Прочие финансовые активы	493	17 665	-	18 158
	99 730	4 411 185	432 001	4 942 916
Депозиты ЦБ РФ	-	71 129	-	71 129
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	-	1 169 299	-	1 169 299
Средства клиентов	-	3 178 512	-	3 178 512
Обязательства по производным финансовым инструментам	6 028	-	-	6 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	168 914	-	168 914
Обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	3 531	-	-	3 531
Прочие финансовые обязательства	30	42 111	-	42 141
	9 589	4 629 965	-	4 639 554

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

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

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 13,7% до 38,5% (рубли) и от 2,9% до 11,1% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 21,4% до 42,7% (рубли) и от 5,2% до 9,0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 12,2% до 24,6% (рубли) и от 0,2% до 13,0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 18,0% до 23,3% (рубли) и от 0,01% до 11,79% (иностранная валюта).

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года в зависимости от выбранной Группой бизнес-модели управления и соответствия денежных потоков по инструменту критериям базового кредитного соглашения:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Оцениваемые по ССЧПУ	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по ССПСД	Чистая балансовая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 379 038	-	1 379 038
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	9 747	-	9 747
Счета и депозиты в банках и других финансовых организациях	-	91 341	-	91 341
Кредиты клиентам	4 700	2 345 203	-	2 349 903
Ценные бумаги	131 318	199 584	449 407	780 309
Требования по производным финансовым инструментам	12 884	-	-	12 884
Прочие финансовые активы	21	15 763	-	15 784
	148 923	4 040 676	449 407	4 639 006
Депозиты ЦБ РФ	-	881	-	881
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	-	1 200 108	-	1 200 108
Средства клиентов	-	2 861 071	-	2 861 071
Обязательства по производным финансовым инструментам	5 694	-	-	5 694
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	213 118	-	213 118
Прочие финансовые обязательства	136	16 940	-	17 076
	5 830	4 292 118	-	4 297 948

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2023 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 11,9% до 25,0% (рубли) и от 2,9% до 10,2% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 12,3% до 36,7% (рубли) и от 8,2% до 36,7% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 6,9% до 16,8% (рубли) и от 0,6% до 4,3% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 12,6% до 14,8% (рубли) и от 0,92% до 4,1% (иностранная валюта).

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

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

К методам оценки относятся модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтированных потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов по методу Монте-Карло и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

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

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

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

Таблицы ниже представляют анализ финансовых инструментов, отраженных по СС по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, по уровню иерархии справедливой стоимости:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2024			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Кредиты клиентам	-	-	17 441	17 441
Ценные бумаги	392 502	77 732	29 766	500 000
Требования по производным финансовым инструментам	-	13 797	-	13 797
Прочие финансовые активы	-	493	-	493
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	6 028	-	6 028
Обязательства, оцениваемые по ССЧПУ	3 531	-	-	3 531
Прочие финансовые обязательства	-	30	-	30

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2023			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Кредиты клиентам	-	-	4 700	4 700
Ценные бумаги	425 057	134 582	21 086	580 725
Требования по производным финансовым инструментам	-	12 884	-	12 884
Прочие финансовые активы	-	21	-	21
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	5 694	-	5 694
Прочие финансовые обязательства	-	136	-	136

Следующие далее таблицы содержат данные о справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, СС которых не равна их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2024			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Кредиты клиентам	-	-	2 602 077	2 602 077
Ценные бумаги	65 215	63 923	-	129 138
Средства клиентов	-	3 174 078	-	3 174 078
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 869	58 360	50 314	161 543

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2023			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Кредиты клиентам	-	-	2 273 429	2 273 429
Ценные бумаги	82 987	75 085	791	158 863
Средства клиентов	-	2 856 912	-	2 856 912
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 654	19 237	167 354	196 245

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, произошёл перевод финансовых инструментов из Уровня 3 в Уровень 1 в сумме 455 млн рублей в связи с появлением котировок финансовых инструментов (31 декабря 2023 года: 1 654 млн рублей).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, переводов финансовых инструментов из Уровня 3 в Уровень 2 в связи с организацией активного рынка обращения по идентичным (аналогичным) финансовым инструментам не было (31 декабря 2023 года: 23 474 млн рублей).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, произошёл перевод финансовых инструментов из Уровня 1 в Уровень 3 в сумме 67 млн рублей в связи с отсутствием у Банка доступа к активному рынку, либо отсутствие активного рынка (31 декабря 2023 года: 2 613 млн рублей).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, произошёл перевод финансовых инструментов из Уровня 2 в Уровень 3 в сумме 1 642 млн рублей в связи с отсутствием у Банка доступа к активному рынку, либо отсутствие активного рынка (31 декабря 2023 года: переводов не было).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, произошёл перевод финансовых инструментов из Уровня 1 в Уровень 2 в сумме 41 759 млн рублей в связи с отсутствием у Банка доступа к активному рынку, либо отсутствие активного рынка (31 декабря 2023 года: 11 681 млн рублей).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, произошёл перевод финансовых инструментов из Уровня 2 в Уровень 1 в сумме 15 243 млн рублей в связи с организацией активного рынка обращения по идентичным (аналогичным) финансовым инструментам (31 декабря 2023 года: 6 243 млн рублей).

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССЧПУ, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Кредиты физическим лицам	Кредиты корпоративным клиентам	
	2024	2024	2023
СС на 1 января	-	4 700	4 821
Выплаты по кредитам	(976)	-	(35)
Процентные доходы	375	306	237
Изменение СС	22	(70)	100
Прекращение признания в связи с существенной модификацией	-	(845)	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	1 352	-	-
Приобретение дочерних компаний	13 055	-	-
Валютные и прочие движения	-	(478)	(423)
СС на 31 декабря	13 828	3 613	4 700

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости ценных бумаг, справедливая стоимость которых отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Ценные бумаги	
	2024	2023
СС на 1 января	21 086	57 775
Переоценка СС в ОПУ	(2 062)	(428)
Процентные доходы, отраженные в прибылях и убытках	2 553	1 615
Полученный купонный доход	(2 142)	(1 459)
Курсовая разница	637	1 588
Переоценка, отраженная в ПСД	(308)	150
Приобретения	10 825	1 948
Переводы в 3 Уровень	1 709	2 613
Переводы из 3 Уровня	(455)	(25 128)
Продажи	(2 077)	(17 588)
СС на 31 декабря	29 766	21 086

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Вид инструмента	СС	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по ССЧПУ	3 613	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом кредитного риска	евро: 9,7%
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССЧПУ	13 828	Рыночный метод	Ставка маржи по продажам	рубли: 2,27%
Ценные бумаги	18 297	Дисконтированные потоки денежных средств	Кредитный спред	3,26 - 5,57

В таблице ниже приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Вид инструмента	СС	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Ненаблюдаемые исходные данные
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССЧПУ	4 700	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом кредитного риска	рубли: 19,5% евро: 10,6%
Ценные бумаги	17 813	Дисконтированные потоки денежных средств	Кредитный спред	0,19 - 9,82

При изменении ставок дисконтирования или маржи на плюс/минус один процент справедливая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по ССЧПУ была бы 17 318 млн рублей и 17 747 млн рублей соответственно по состоянию на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: 4 600 млн рублей – 4 799 млн рублей).

При изменении ставок дисконтирования на плюс/минус один процент СС ценных бумаг была бы 18 160 млн рублей и 18 537 млн рублей соответственно по состоянию на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: 17 447 млн рублей – 18 179 млн рублей).

32 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию основывается на прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, причитающейся владельцам обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение, и определяется следующим образом:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря	
	2024	2023
Прибыль за год	20 887	59 778
Проценты по бессрчным выпущенным долговым ценным бумагам за вычетом налогов	(4 854)	(3 687)
Выкуп бессрчных облигаций за вычетом налогов	-	270
Итого прибыль за год	16 033	56 361
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	33 429 709 846	33 429 709 852
Базовая и разводненная прибыль на акцию (рублей на акцию)	0,48	1,69

33 Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности

Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности, в течение 2024 года и 2023 года могут быть представлены следующим образом:

	Итого сумма на 1 января 2024	Изменения денежных средств от финансовой деятельности	Неденежные изменения, возникающие от финансовой деятельности Эффект от изменения валютных курсов	Изменения денежных средств от инвестиционной деятельности Приобретение дочерних компаний	Неденежные изменения, возникающие от операционной деятельности Прочие изменения	Итого сумма на 31 декабря 2024
<i>в миллионах российских рублей</i>						
Облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах	178 707	(35 962)	18 764	(32)	(27 688)	133 789
Обязательства по аренде и прочие обязательства	90 680	(6 720)	7 068	76	4 604	95 708
Итого	269 387	(42 682)	25 832	44	(23 084)	229 497

	Итого сумма на 1 января 2023	Изменения денежных средств от финансовой деятельности	Неденежные изменения, возникающие от финансовой деятельности Эффект от изменения валютных курсов	Неденежные изменения, возникающие от операционной деятельности Признанные премии и дисконты Прочие изменения		Итого сумма на 31 декабря 2023
<i>в миллионах российских рублей</i>						
Синдицированные займы в Счетах и депозитах кредитных организаций	18 547	(25 916)	7 632	-	(263)	-
Облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах	163 068	(21 194)	34 402	(528)	2 959	178 707
Выпущенные структурные облигации	6 926	(7 170)	-	-	244	-
Обязательства по аренде и прочие обязательства	79 051	(2 100)	11 584	(17)	2 162	90 680
Итого	269 592	(56 380)	53 618	(545)	5 102	269 387

34 События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2025 года Группа выплатила 3-й купон в размере 178,3 млн рублей или 1 938,02 рублей на одну облигацию по бессрчным субординированным облигациям МКБ ЗО-2021. Выпуск был размещен 17 и 18 июня 2024 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 92 млн долларов США.

В январе 2025 года Группа выплатила 13-й купон в размере 373,95 миллиона рублей или 74,79 рубля за одну облигацию по внутренним бессрчным субординированным облигациям серии 15. Выпуск был размещен 24 июля 2018 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 5 млрд рублей.

В январе 2025 года Группа выплатила купон по бессрчным субординированным еврооблигациям, выпущенным в сентябре 2021 года, номинированным в долларах США, со ставкой купона 7,625% годовых. Номинальная стоимость выпуска составляет 350 млн (по непогашенному номиналу 216 млн) долларов США. Купон был выплачен в российских рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату платежа в пользу держателей еврооблигаций, права на которые учитываются в НКО АО НРД и других российских депозитариях в соответствии с законодательством РФ.

В январе 2025 года Группа выплатила 1-й купон в размере 684,6 млн рублей или 3 256,42 рублей на одну облигацию по облигациям МКБ ЗО-2026-01. Выпуск был размещен 24 и 25 апреля 2024 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 210,2 млн евро.

В январе 2025 года Группа выплатила купон по старшим пятилетним еврооблигациям, выпущенным в январе 2021 года, номинированным в евро, со ставкой купона 3,1% годовых. Номинальная стоимость выпуска составляет 600 млн (по непогашенному номиналу 311 млн) евро. Купон был выплачен в российских рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату платежа в пользу держателей еврооблигаций, права на которые учитываются в НКО АО НРД и других российских депозитариях в соответствии с законодательством РФ.

В январе 2025 года Группа выплатила 2-ой купон в размере 368,6 млн рублей, или 2 302,2 рублей, и погасила выпуск облигаций серии ЗО-2025-02 (RU000A1086M4). Номинальная стоимость выпуска составила 160,1 млн долларов США или 15 686,9 млн рублей.

В январе 2025 года Группа выплатила 7-й купон в размере 839,6 млн рублей или 41,98 рубля за одну облигацию по биржевым облигациям серии 001P-04. Выпуск был размещен 5 августа 2021 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 20 млрд рублей.

В феврале 2025 года Группа выплатила купон и погасила старшие пятилетние еврооблигации (XS2099763075), выпущенные в январе 2020 года, номинированные в долларах США, со ставкой купона 4,7% годовых. Выплата была произведена в российских рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату платежа в пользу держателей еврооблигаций, права на которые учитываются в НКО АО НРД и других российских депозитариях в соответствии с законодательством РФ.

В феврале 2025 года Группа выплатила 3-й купон в размере 299,5 млн рублей или 2 182,88 рублей на одну облигацию по бессрчным субординированным облигациям МКБ ЗО-2017. Выпуск был размещен 19 и 20 июня 2024 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 137 млн долларов США.

34 События, произошедшие после отчетной даты (продолжение)

В феврале 2025 года Группа выплатила купон по бессрчным субординированным еврооблигациям, выпущенным в мае 2017 года, номинированным в долларах США. В ноябре 2022 года ставка купона для последующих купонных периодов была установлена на уровне 8,974% годовых. Номинальная стоимость выпуска составляет 700 млн (по непогашенному номиналу 231 млн) долларов США. Купон был выплачен в российских рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату платежа в пользу держателей еврооблигаций, права на которые учитываются в НКО АО НРД и других российских депозитариях в соответствии с законодательством РФ.

В январе 2025 года Группа выплатила 10-й купон в размере 59,7 млн рублей или 59,7 рублей на одну облигацию по облигациям РГ Лизинг 1Р3. Выпуск был размещен 28 июля 2022 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 1 млрд рублей.

В марте 2025 года Группа выплатила 3-й купон в размере 261,8 млн рублей или 1 635,16 рублей на одну облигацию по облигациям МКБ ЗО-2026-02. Выпуск был размещен 18 марта 2024 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 160,1 млн долларов США

В марте 2025 года Группа выплатила купон по старшим пятилетним еврооблигациям, выпущенным в сентябре 2021 года, номинированным в долларах США, со ставкой купона 3,875% годовых. Номинальная стоимость выпуска составляет 500 млн (по непогашенному номиналу 285 млн) долларов США. Купон был выплачен в российских рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату платежа в пользу держателей еврооблигаций, права на которые учитываются в НКО АО НРД и других российских депозитариях в соответствии с законодательством РФ.

В апреле 2025 года Группа выплатила 4-й купон в размере 147,9 млн рублей или 1 608,34 рублей на одну облигацию по бессрчным субординированным облигациям МКБ ЗО-2021. Выпуск был размещен 17 и 18 июня 2024 года. Номинальная стоимость выпуска составляет 92 млн долларов США.