



**Группа Банка «Центр-инвест»**

**Обобщенная консолидированная финансовая  
отчетность  
в соответствии с Международными стандартами  
финансовой отчетности и  
Аудиторское заключение независимого аудитора  
Группа Банка «Центр-инвест»**

**31 декабря 2024 года**

**СОДЕРЖАНИЕ**

Аудиторское заключение независимого аудитора

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

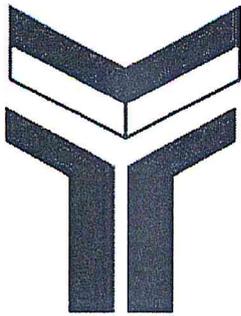
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении ..... 6

Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ..... 7

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале ..... 8

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

1	Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности .....	9
2	Введение .....	9
3	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	10
4	Основные принципы учетной политики .....	11
5	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	26
6	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	29
7	Денежные средства и их эквиваленты.....	29
8	Средства в других банках .....	30
9	Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу .....	31
10	Основные средства и нематериальные активы .....	47
11	Активы в форме права пользования и обязательства по аренде .....	48
12	Инвестиционная недвижимость .....	49
13	Прочие финансовые активы* .....	50
14	Прочие активы* .....	53
15	Средства клиентов .....	53
16	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	54
17	Заемные средства от международных финансовых институтов и субординированные займы .....	54
18	Прочие финансовые обязательства* .....	55
19	Прочие обязательства* .....	55
20	Уставный капитал.....	56
21	Процентные доходы и расходы .....	57
22	Комиссионные доходы и расходы .....	57
23	Прочие резервы и расходы.....	58
24	Прочие операционные доходы .....	59
25	Административные и прочие операционные расходы.....	59
26	Налог на прибыль.....	59
27	Дивиденды .....	61
28	Сверка обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности .....	61
29	Управление финансовыми рисками .....	62
30	Сегментный анализ .....	82
31	Управление капиталом .....	88
32	Условные обязательства .....	89
33	Справедливая стоимость.....	93
34	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	96
35	Операции со связанными сторонами* .....	96



АУДИТ-ЦЕНТР

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества  
коммерческого банка "Центр-инвест"

### *Мнение*

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест" (ОГРН 1026100001949) и его дочерней организации (далее – Группа), состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, обобщенного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, а также примечаний к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы соответствует во всех существенных отношениях указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, изложенной в примечании 1 «Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

### *Обобщенная консолидированная финансовая отчетность*

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления консолидированной финансовой отчетности для аудируемого лица,



установленными Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), применявшимися при подготовке проаудированной консолидированной финансовой отчетности.

Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомления с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой консолидированной финансовой отчетности.

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

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за 2024 год в нашем аудиторском заключении от «18» апреля 2025 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита.

### ***Важные обстоятельства – пересмотр обобщенной консолидированной финансовой отчетности***

Мы обращаем внимание на Примечание 1 «Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, в котором раскрыта информация о внесении изменений в обобщенную консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., которая была утверждена к выпуску 18 апреля 2025 г. и в отношении которой нами был проведен аудит и выпущено аудиторское заключение, датированное 18 апреля 2025 г. Как описано в Примечании 1 «Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, изменения в указанную обобщенную консолидированную финансовую отчетность внесены по итогам рассмотрения предписания Центрального банка Российской Федерации о необходимости дополнительного раскрытия информации.

В связи с пересмотром обобщенной консолидированной финансовой отчетности по причинам, указанным в Примечании 1 «Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, данное аудиторское заключение в отношении пересмотренной обобщенной консолидированной финансовой отчетности заменяет аудиторское заключение, выданное нами ранее.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

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

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, изложенной в примечании 1 «Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.



## Ответственность аудитора

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

Сабирьянов Альберт Закирьянович,

Заместитель Генерального директора по аудиту финансовых институтов,  
действующий от имени аудиторской организации на основании Доверенности  
номер 3/19 от 15.01.2025г.

(ОРНЗ 22006039408)



(подпись)



Сабирьянов Альберт Закирьянович,

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское  
заключение независимого аудитора

(ОРНЗ 22006039408)



(подпись)

### Аудиторская организация:

Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»,  
620000, СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г.О. ГОРОД ЕКАТЕРИНБУРГ, Г.  
ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. РОЗЫ ЛЮКСЕМБУРГ, СТР. 22, ПОМЕЩ. 351.  
(ОРНЗ 12006019078)

«05» декабря 2025 года



(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	11 518 217	12 092 669
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		354 026	213 164
Средства в других банках	8	701 148	500 370
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	9	123 194 571	109 430 797
Инвестиция в ассоциированную компанию		X	X
Инвестиционная недвижимость	12	466 217	451 342
Основные средства и нематериальные активы	10	3 658 499	3 211 047
Активы в форме права пользования	11	211 751	224 476
Прочие финансовые активы*	13	741 947	896 765
Прочие активы*	14	790 642	832 821
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		142 166	30 105
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>142 075 861</b>	<b>128 179 128</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства Центрального банка Российской Федерации		1 852 301	2 539 413
Средства других банков		141 690	435
Средства клиентов	15	113 171 811	99 965 650
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	849 688	878 780
Заемные средства от международных финансовых институтов	17	849 486	778 915
Субординированные займы	17	1 161 828	1 008 529
Прочие финансовые обязательства*	18	581 965	500 047
Прочие обязательства*	19	703 384	1 121 056
Обязательства по аренде		198 077	203 174
Отложенное налоговое обязательство		259 244	114 233
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>119 769 474</b>	<b>107 110 232</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	20	1 326 277	1 326 277
Эмиссионный доход	20	2 078 860	2 078 860
Фонд переоценки земли и зданий		827 863	937 554
Нераспределенная прибыль		18 073 387	16 726 205
<b>Собственный капитал, причитающийся акционерам Банка</b>		<b>22 306 387</b>	<b>21 068 896</b>
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>22 306 387</b>	<b>21 068 896</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>142 075 861</b>	<b>128 179 128</b>

Утверждено и подписано 5 декабря 2025 года.

 <hr/> <b>С. Г. Скрипка</b> Председатель Правления		 <hr/> <b>Т. И. Иванова</b> Главный бухгалтер
---	---	---

Примечания 1-35 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

**Группа Банка «Центр-инвест»**
**Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	21	17 385 974	12 104 279
Прочие процентные доходы	21	65 957	50 267
Процентные расходы	21	(10 894 893)	(5 244 172)
<b>Чистая процентная маржа</b>		<b>6 557 038</b>	<b>6 910 374</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	9	(298 897)	820 554
Оценочный резерв по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	7	(3 157)	(5 257)
Начисление резерва по обязательствам кредитного характера		(4 677)	238
<b>Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>6 250 307</b>	<b>7 725 909</b>
Комиссионные доходы	22	2 330 332	2 155 850
Комиссионные расходы	22	(1 083 534)	(897 466)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		X	X
Расходы за вычетом доходов/(Доходы за вычетом расходов) от переоценки иностранной валюты		X	X
Расходы за вычетом доходов по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке		X	X
Прочие резервы и расходы	23	108 386	66 571
Финансовый результат от выбытия бизнеса		-	(122 356)
Прочие операционные доходы	24	99 895	125 025
Отчисления в государственную программу страхования вкладов		(490 445)	(443 921)
Административные и прочие операционные расходы	25	(4 596 628)	(4 318 026)
Амортизация активов в форме права пользования	11	(77 928)	(73 832)
Доля финансового результата ассоциированной компании		X	X
Дивиденды полученные		4 011	-
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>2 512 601</b>	<b>4 469 774</b>
Расходы по налогу на прибыль	26	(602 402)	(1 010 398)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД, ПРИЧИТАЮЩАЯСЯ</b>		<b>1 910 199</b>	<b>3 459 376</b>
Акционерам Банка		1 910 199	3 459 376
<b>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</b>			
Резерв переоценки основных средств		(68 000)	(14 661)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		17 000	2 932
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>(51 000)</b>	<b>(11 729)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>1 859 199</b>	<b>3 447 647</b>
<b>Совокупный доход за год, причитающийся:</b>			
Акционерам Банка		1 859 199	3 447 647
<b>Итого совокупный доход, причитающийся акционерам Банка и неконтролирующим акционерам</b>		<b>1 859 199</b>	<b>3 447 647</b>

Примечания 1-35 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

**Группа Банка «Центр-инвест»**
**Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки земли и зданий	Нераспределенная прибыль	Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал
<b>Остаток на 1 января 2023 года</b>		<b>1 326 277</b>	<b>2 078 860</b>	<b>964 202</b>	<b>13 873 552</b>	<b>X</b>	<b>18 041 733</b>
<b>Прибыль за год</b>		-	-	-	3 459 376	X	<b>3 459 376</b>
Резерв переоценки основных средств		-	-	(11 729)	-	X	<b>(11 729)</b>
<b>Итого совокупный доход за 2023 год</b>		-	-	(11 729)	3 459 376	X	<b>3 447 647</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>							
Дивиденды объявленные:							
- обыкновенные акции	27	-	-	-	(603 641)	X	<b>(603 641)</b>
- привилегированные акции	27	-	-	-	(18 099)	X	<b>(18 099)</b>
Прочие движения по дивидендам	27	-	-	-	98	X	<b>98</b>
Прочие движения		-	-	-	-	X	<b>201 158</b>
Амортизация или выбытие фонда переоценки земли и зданий		-	-	(14 919)	14 919	X	-
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>		<b>1 326 277</b>	<b>2 078 860</b>	<b>937 554</b>	<b>16 726 205</b>	<b>X</b>	<b>21 068 896</b>
<b>Прибыль за год</b>		-	-	-	1 910 199	X	<b>1 910 199</b>
Резерв переоценки основных средств		-	-	(51 000)	-	X	<b>(51 000)</b>
<b>Итого совокупный доход за 2024 год</b>		-	-	(51 000)	1 910 199	X	<b>1 859 199</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>							
Дивиденды объявленные:							
- обыкновенные акции	27	-	-	-	(603 641)	X	<b>(603 641)</b>
- привилегированные акции	27	-	-	-	(18 099)	X	<b>(18 099)</b>
Прочие движения по дивидендам	27	-	-	-	32	X	<b>32</b>
Амортизация или выбытие фонда переоценки земли и зданий		-	-	(58 691)	58 691	X	-
<b>Остаток на 31 декабря 2024 года</b>		<b>1 326 277</b>	<b>2 078 860</b>	<b>827 863</b>	<b>18 073 387</b>	<b>X</b>	<b>22 306 387</b>

Примечания 1-35 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

## **1 Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности**

**Основы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности.** Настоящая обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность ПАО КБ «Центр-инвест» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых – «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составлена на основе подходов, предусмотренных подпунктом 1.2 пункта 1 Решения 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 Совета Директоров Банка России), из годовой консолидированной финансовой отчетности ПАО КБ «Центр-инвест» и его дочерних организаций за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Данная обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность соответствует годовой консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, из которой была составлена, за исключением консолидированного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России.

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

Настоящая обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность составлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Группы, раскрытие которых не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

В состав данной обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности входят следующие формы отчетности:

- обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
- обобщенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
- примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность является пересмотренной по отношению к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, которая была утверждена к выпуску 18 апреля 2025 года. Изменения внесены по итогам рассмотрения предписания Центрального банка Российской Федерации о необходимости дополнительного раскрытия информации и отмечены астерiskом (\*).

## **2 Введение**

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность ПАО КБ «Центр-инвест» (далее «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

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

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские услуги, а также лизинговые операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система

страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Стороны, индивидуально имеющие возможность контролировать Банк, отсутствуют.\*

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет четыре филиала (31 декабря 2023 года: четыре) в Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет представительство в Москве и 86 (31 декабря 2023 года: 93) дополнительных офиса в Ростовской области, Волгоградской области, Москве, Нижнем Новгороде, Ставропольском крае и Краснодарском крае.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

В 2024 году средняя численность персонала Группы составляла 1 240 человек (2023 год: 1 277 человек).

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

### **3 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

Введенные с 2022 году санкции в отношении Правительства Российской Федерации, а также крупных финансовых институтов и других предприятий, и физических лиц в России продолжают действовать, поменяв условия функционирования всей финансовой системы.

Российскую Федерацию покинули международные платежные системы, и сервисы. Введены как внешние ограничения на операции с валютой: в страну больше не поступают наличные доллары и евро, затруднены и безналичные операции, так и вынужденные ограничения на снятие наличной валюты и ряд операций с безналичной валютой со стороны Банка России.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, однако специалисты Банка проводят мониторинг ситуации на ежедневной основе, с учетом оценки последствий, влияющих на финансовое положение Банка. На момент подготовки консолидированной финансовой отчетности принятые меры оцениваются как достаточные.

Руководство Группы имеет значительный опыт эффективного управления рисками в кризисных условиях и принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы и продолжения непрерывной деятельности.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей, а также опирается на анализ показателей сложившихся предыдущих кризисов. В любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 5 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

Группа осуществляет свою деятельность в основном на Юге России. По целому ряду показателей, как и в прежние годы, Юг России опережает среднероссийские темпы, в частности по индексу промышленного производства, положительная динамика развития прослеживается на потребительском рынке, совершенствуется структура поддержки предприятий МСП.

Основная отрасль региона - «сельское хозяйство», в рамках реализации государственной программы Ростовской области «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия» на 2022 – 2030 годы проводятся мероприятия, направленные на устойчивое развитие отраслей агропромышленного комплекса в

Ростовской области и развитие сельских территорий.

#### **4 Основные принципы учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств и инвестиционной собственности. Основные положения учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Банк руководствуется принципом, что будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное. См. Примечание 6.

**Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности.** Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий является российский 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 консолидированной финансовой отчетности. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решений относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

**Ассоциированные компании.** Ассоциированные компании – это компании, на которые Группа оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по долевого методу участия и первоначально признаются по себестоимости.

Изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных компаний, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных компаний.

Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной организации, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной компании.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** *Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее репрезентативной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котированной рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов, была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или уплачена при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей

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

Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 33.

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

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

**Валовая балансовая стоимость финансового актива**, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

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

**Эффективная процентная ставка** – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие суммы премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСІ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

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

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

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

Для оценки справедливой стоимости валютных свопов, обращающихся на активном рынке, Группа использует математический алгоритм. Исходными данными выступают официальный курс Банка России и ставки межбанковского кредитного рынка (Мосспрайм, Либор) в соответствии со сроками валютных свопов, так как своп является сделкой по обмену активами в разной валюте на время.

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

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

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

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям. В Примечании 5 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.** Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).

Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора. В Примечании 5 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

**Реклассификация финансовых активов.** Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели.

**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.** На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений

кредитного качества с момента первоначального признания согласно МСФО (IFRS) 9:

1. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).
2. Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 29.
3. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 29.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 29 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

**Списание финансовых активов.** Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет собой событие прекращения признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

**Восстановление ранее списанных кредитов.** Последующее восстановление ранее списанных кредитов отражается непосредственно как уменьшение статьи «Оценочный резерв под кредитные убытки» в составе прибыли или убытка за год. Денежные потоки, связанные с погашением списанных кредитов, отражаются отдельно по строке «Погашение задолженности, ранее списанной с баланса» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

**Модификация финансовых активов.** Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска.

Группа также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между

балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Группа планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части денежных потоков, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Группа также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

**Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией).** Группа прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки.** Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

**Модификация финансовых обязательств.** Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий.

Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

**Прекращение признания финансовых обязательств (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией).** Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т. е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские депозиты, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 29 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

**Дебиторская задолженность по финансовому лизингу.** Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами лизинга передаются лизингополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовому лизингу и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовому лизингу первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату сделки). Датой начала лизинга считается дата, на которую лизингополучатель приобретает право на использование активов, переданных в лизинг. Эта дата является датой первоначального признания лизинга. Датой начала лизинговой сделки считается дата заключения договора лизинга или дата возникновения, связанного с ним обязательства в зависимости от того, какое из событий произошло раньше. В контексте данного определения обязательство должно быть оформлено письменно, подписано сторонами сделки и содержать описание существенных условий сделки.

Группа учитывает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как совокупная сумма минимальных лизинговых платежей, которые представляют собой суммы, гарантированные лизингополучателем, и негарантированную остаточную стоимость (вместе составляющие общую сумму инвестиций в лизинг), дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в данном лизинговом контракте.

Процентная ставка, применяемая по лизинговым контрактам, является ставкой дисконта, при которой общие инвестиции в лизинг по состоянию на дату начала лизинговой сделки равны справедливой стоимости актива, переданного в лизинг.

Разница между общей суммой инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой неполученный финансовый доход. Неполученный финансовый доход

амортизируется в течение всего срока лизинга с использованием ставки дисконта, применяемой к договору лизинга.

Первоначальные прямые затраты лизингодателей включают оплату посреднических услуг, оплату юридических услуг, а также внутренние затраты, отдельно и непосредственно связанные с организацией договора лизинга. Они не включают общие накладные расходы, например, связанные с продажами и маркетингом. В случае финансового лизинга первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовому лизингу, уменьшая сумму дохода, признаваемого за период лизинга.

Любые авансовые платежи, осуществленные поставщику после даты начала лизинговой сделки и до даты начала лизинга, отражаются как предоплата в составе прочих финансовых активов. Платежи, полученные Группой от лизингополучателя до даты начала лизинга, отражаются как авансы в составе прочих финансовых обязательств. Эти суммы корректируются против дебиторской задолженности по финансовому лизингу на дату начала лизинга.

Оценочный резерв под кредитные убытки признается в соответствии с общей моделью ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды.

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

**Обязательства кредитного характера.** Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов. Финансовые гарантии требуют от Группы осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальному или модифицированным условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. В случае если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления, данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

В отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии оценочный резерв под убытки признается как обязательство. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту.

Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

**Инвестиционная недвижимость.** Инвестиционная недвижимость – это не занимаемая Группой недвижимость, и находящаяся в ее собственности с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала или для достижения обеих целей. В состав инвестиционной недвижимости входят объекты незавершенного строительства, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости.

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

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

**Основные средства.** Основные средства (за исключением земли и зданий Группы) учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Земля и здания Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственном капитале.

Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода. Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прочие основные средства, включающие офисное и компьютерное оборудование, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Прибыль и убытки от выбытия, определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

**Амортизация.** Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам и активам в форме права пользования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной

стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Здания	40-50
Прочее	5
Активы в форме права пользования	Срок договора аренды

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

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном включают капитализированное программное обеспечение и лицензии. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 10 лет. В отдельных случаях Группой может быть принято решение о более длительном сроке использования.

**Запасы.** Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической стоимости и чистой возможной цены продажи. При отпуске запасов в производство и ином выбытии их оценка производится по методу ФИФО. Себестоимость готовой продукции и незавершенного производства включает в себя стоимость сырья и материалов, расходы на вознаграждения работникам производственных рабочих и прочие прямые затраты, а также соответствующую долю производственных накладных расходов (рассчитанную на основе нормативного использования производственных мощностей) и не включает расходы по заемным средствам. Чистая возможная цена продажи – это расчетная продажная цена в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

В консолидированном отчете о финансовом положении запасы отражаются в составе статьи «Прочие активы».\*

**Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором.** Группа арендует землю, офисные помещения и оборудование. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период и отражаются в составе статьи «Процентные расходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе амортизация актива в форме права пользования отражается в составе статьи «Амортизация активов в форме права пользования».

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной

стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке.

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

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

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

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды активов, классифицированных Банком, как активы с низкой стоимостью, отражая арендные платежи в расходах линейным методом. К краткосрочной аренде относится аренда актива со сроком менее 12 месяцев.

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

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

**Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендодателем.** Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

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

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

**Заемные средства от международных финансовых институтов.** Заемные средства (включая субординированные кредиты) отражаются, начиная с момента предоставления Группе

денежных средств. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Группа не применяет учет хеджирования.

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

**Налог на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если они не должны быть отражены в составе собственного капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственного капитала.

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Налоговые вычеты по арендным платежам относятся на амортизацию актива в форме права пользования, а процентные расходы – на обязательства по аренде. Таким образом, при первоначальном признании нового договора аренды, в котором Группа выступает арендатором, не возникают временные разницы.

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

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

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства отражаются по позициям налога на прибыль, которые определяются руководством как вероятные в отношении начисления дополнительных налоговых обязательств в случае, если эти позиции будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Уставный капитал и эмиссионный доход.** Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются в собственном капитале. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение прибыли (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства с учетом прибыли по международным стандартам. В соответствии с российским законодательством базой распределения является чистая прибыль по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Процентные доходы и расходы.** Процентные доходы и расходы по долговым финансовым инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

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

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

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

**Комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы.** Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или, когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

**Купля-продажа и конвертация иностранных валют.** Группа осуществляет операции по купле-продаже иностранных валют через операционные кассы и банковские счета, а также по обмену иностранных валют. Операции выполняются по обменным курсам, установленным Группой, которые отличаются от официальных обменных курсов на конкретные даты. Разницы между официальными курсами и обменными курсами Группы признаются как доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в определенный момент времени, когда выполняется конкретная обязанность к исполнению.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец периода отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты).

На 31 декабря 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 101.6797 рублей за 1 доллар США, 106.1028 рублей за 1 евро (2023 год: 89.6883 рублей за 1 доллар США, 99.1919 рублей за 1 евро).\*

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в Социальный фонд России, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Сегментная отчетность.** Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой Правлению Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

**5 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Порядок, сроки и периодичность проведения переоценки закреплены во внутренних документах Банка. Переоценка основных средств осуществляется по состоянию на 1 января нового года и подлежит отражению в качестве корректирующих событий после отчетной даты. Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

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

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 29. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, а также макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий и в соответствии с рекомендациями Совета по МСФО и Европейской банковской организации, Группа применяет подход к расчету макропоправок к вероятности дефолта заемщика. На основании наиболее актуальной информации используется обновленный прогноз макроэкономических показателей, который более точно отражает изменившиеся экономические условия.

По состоянию на 31 декабря 2024 года при расчете ожидаемых кредитных убытков в отношении задолженности юридических лиц Банком применялись следующие макронадбавки: в диапазоне 1,11–1,91 для PD и 1,65 для LGD (2023 год: в диапазоне 1,3–1,91 для PD и 1,65 для LGD).

По состоянию на 31 декабря 2024 года в отношении задолженности физических лиц применен коэффициент макронадбавки 1,91 для PD (2023 год: 1,91 для PD).

**Значительное увеличение кредитного риска.** Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Группа рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. См. Примечание 29.

**Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов.** При определении надлежащей категории оценки долговых

финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется анализ бизнес-модели.

При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и объемы в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по объему как по отдельности, так и в совокупности. Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления суммы продаж с общей величиной портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» удержание и реализация финансовых активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Бизнес-модель «прочие» и категория оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток являются остаточными категориями и также включают финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

**Оценка денежных потоков на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI).** Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

Элемент временной стоимости денег может быть модифицирован, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки по долговому инструменту, например, ставка по кредиту основана на внутрибанковской ставке за три месяца, но ставка пересматривается каждый месяц. Эффект от модификации временной стоимости денег оценивался путем сравнения денежных потоков по соответствующему инструменту с базовым долговым инструментом, денежные потоки по которому соответствуют определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов за каждый период и в совокупности за весь срок действия инструмента. Оценка была выполнена для всех обоснованно возможных сценариев, включая обоснованно возможные финансовые стресс-сценарии, которые могут реализоваться на финансовых рынках. Группа применила порог 5%, чтобы определить, является ли отклонение от эталонных инструментов значительным отклонением. Если денежные потоки в сценарии значительно отличаются от эталонных, то денежные потоки по оцениваемому инструменту не соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов и инструмент отражается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Модификация финансовых активов.** Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Группа оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Группа применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой

модификации. Руководство определило, что в результате модификации таких кредитов риски и выгоды не изменились, а следовательно, по существу, не произошло ни прекращения признания всех таких кредитов, ни их перевод из категории кредитно-обесцененных.

**Политика списания.** Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение вероятности взыскания ссудной задолженности требует применения суждений.

Нереальной для взыскания признается ссудная задолженность, по которой меры, предпринятые к взысканию, носят полный характер (включая реализацию залога) и свидетельствуют о невозможности и/или нецелесообразности проведения дальнейших действий по взысканию задолженности.

**Оценка имущества.** Земля и здания Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Справедливая стоимость определяется на основе отчета об оценке, подготовленного независимым оценщиком (Примечание 10).

**Оценка инвестиционной недвижимости.** Инвестиционная недвижимость отражается на конец каждого отчетного периода по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимым оценщиком. Ввиду отсутствия высоколиквидного рынка нежилых помещений в Ростове, Ростовской области и прочих регионах Южного федерального округа Российской Федерации, Группа и независимый оценщик использовали профессиональные суждения при сопоставлении существующих операций по продаже недвижимости и имеющуюся информацию по операциям третьих сторон с землей и недвижимостью (Примечание 12). Если стоимость одного квадратного метра увеличилась (снизилась) бы на 10%, общая стоимость инвестиционной недвижимости, отраженная на балансе в консолидированном отчете о финансовом положении, увеличилась (уменьшилась) бы на 37 016 тысяч рублей (2023 год: 35 786 тысячи рублей) соответственно.

**Оценка судебных разбирательств.** Для своевременного и полного отражения возможных убытков в отношении судебных исков в адрес Группы, возникающих в ходе текущей деятельности, Группа создает резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам (Примечание 32). Группа на регулярной основе определяет вероятность негативного исхода для Группы на основании профессионального суждения.

**Обесценение инвестиции в ассоциированную компанию.\*** Руководство Группы проанализировало наличие признаков обесценения инвестиции в ассоциированную компанию с учетом оценки, проведенной независимым оценщиком, и обсуждения стоимости с потенциальными инвесторами в данную отрасль. По результатам анализа руководство Группы пришло к выводу, что нет необходимости в обесценении балансовой стоимости данной инвестиции. Данный вывод в значительной мере зависит от правильности оценки 1) будущего роста тарифов на услуги, 2) будущей платежеспособности клиентов, 3) ставки дисконтирования будущих потоков, 4) апробированной практики включения недосбора платежей в тарифы последующих лет. Указанные параметры в значительной мере зависят от макроэкономической ситуации и уровня государственного регулирования в Российской Федерации. См. Примечание 3. По проблемной дебиторской задолженности был создан резерв, который Руководство Группы считает достаточным.

**Определение срока аренды.** Группа арендует офисные здания у третьих лиц по бессрочным договорам, которые автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора в срок, указанный в договоре, до предполагаемой даты расторжения. По таким договорам срок аренды определяется как 3 года.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. См. Примечание 32.

**6 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**
**Новые стандарты и разъяснения, вступившие в силу с 1 января 2024 года**

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2024 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО).
- Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные (Поправки к МСФО (IAS) 1).
- Учет переменных арендных платежей, возникающих в сделке продажи с обратной арендой (Поправки к МСФО (IFRS)).
- Раскрытие информации о финансировании поставщиков и их влияния на обязательства и денежные потоки компании (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7).

**Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу**

- Новый стандарт МСФО (IFRS)18 «Представление финансовой отчетности» и заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».
- Новый стандарт МСФО (IFRS)19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации» предоставляет право дочерним компаниям на менее полное раскрытие информации.
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов.

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2024 года</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Наличные средства	4 341 711	4 382 909
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 145 908	4 780 630
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	1 341 103	749 596
- других стран	157 623	358 886
- расчетные счета в торговых системах	1 535 029	1 825 905
Оценочный резерв по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	(3 157)	(5 257)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>11 518 217</b>	<b>12 092 669</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года. Описание системы классификации кредитного риска Группы представлено в Примечании 29.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</b>	<b>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках</b>	<b>Итого</b>
- Превосходный уровень	4 145 908	1 417 205	<b>5 563 113</b>
- Хороший уровень	-	1 616 428	<b>1 616 428</b>
- Удовлетворительный уровень	-	122	<b>122</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(3 157)	<b>(3 157)</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные средства</b>	<b>4 145 908</b>	<b>3 030 598</b>	<b>7 176 506</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
- Превосходный уровень	4 780 630	2 687 940	<b>7 468 570</b>
- Хороший уровень	-	246 447	<b>246 447</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(5 257)	<b>(5 257)</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные средства</b>	<b>4 780 630</b>	<b>2 929 130</b>	<b>7 709 760</b>

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 29.

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы было 3 банка-контрагента, за исключением ЦБ РФ (31 декабря 2023 года: 4 банка-контрагента, за исключением ЦБ РФ), с совокупной суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 100 000 тысяч рублей. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 531 859 тысячи рублей (2023 год: 472 016 тысяч рублей) или 4.6% денежных средств и эквивалентов денежных средств (2023 год: 3.9%).

Расчетные счета в торговых системах представлены остатками на счетах Московской Биржи и ее дочерней структуры.

Обеспечение по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» отсутствует.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов раскрыт в Примечании 29.

## 8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Страна	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	Россия	701 148	500 370
<b>Итого средств в других банках</b>		<b>701 148</b>	<b>500 370</b>

Остатки средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года отнесены для целей оценки ожидаемых кредитных убытков к Стадии 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) с уровнем «превосходный».

Ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках составляют незначительную сумму. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 29.

Балансовая стоимость каждой категории средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов. См. Примечание 33.

Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 29.

**9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2024 года</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Кредиты юридическим лицам	42 051 598	39 142 853
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	68 221 560	57 184 768
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	16 462 327	16 899 186
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	281 083	238 943
<b>Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)</b>	<b>127 016 568</b>	<b>113 465 750</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 821 997)	(4 034 953)
<b>Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу</b>	<b>123 194 571</b>	<b>109 430 797</b>

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов клиентам и задолженности по финансовому лизингу, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

**9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Кредиты юридическим лицам</b>								
<b>На 1 января 2024 года</b>	<b>378 656</b>	<b>19 843</b>	<b>1 036 397</b>	<b>1 434 896</b>	<b>37 525 010</b>	<b>527 064</b>	<b>1 090 779</b>	<b>39 142 853</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	283 115	-	-	<b>283 115</b>	24 200 081	-	-	<b>24 200 081</b>
Перевод:				-				-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(7 649)	7 649	-	-	(903 331)	903 331	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(48 554)	(1 204)	49 758	-	(191 705)	(49 682)	241 387	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	2 421	(617)	(1 804)	-	11 648	(9 533)	(2 115)	-
Погашенные в течение периода	(124 784)	(1 725)	(67 349)	<b>(193 858)</b>	(20 813 934)	(197 057)	(171 713)	<b>(21 182 704)</b>
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(85 344)	(3 659)	62 155	<b>(26 848)</b>	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	213 298	-	-	<b>213 298</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>19 205</b>	<b>444</b>	<b>42 760</b>	<b>62 409</b>	<b>2 516 057</b>	<b>647 059</b>	<b>67 559</b>	<b>3 230 675</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</i>								
Списания	-	-	(317 965)	<b>(317 965)</b>	-	-	(317 965)	<b>(317 965)</b>
Уступка	-	-	-	-	-	-	(3 965)	<b>(3 965)</b>
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	10 732	<b>10 732</b>	-	-	10 732	<b>10 732</b>
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>397 861</b>	<b>20 287</b>	<b>761 192</b>	<b>1 179 340</b>	<b>40 041 067</b>	<b>1 174 123</b>	<b>836 408</b>	<b>42 051 598</b>

**9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Ипотечные кредиты</b>								
<b>На 1 января 2024 года</b>	<b>584 936</b>	<b>175 685</b>	<b>847 180</b>	<b>1 607 801</b>	<b>54 640 296</b>	<b>1 036 763</b>	<b>1 507 709</b>	<b>57 184 768</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	383 002	-	-	<b>383 002</b>	18 863 804	-	-	<b>18 863 804</b>
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(137 698)	204 153	(66 455)	-	(1 951 581)	2 070 061	(118 480)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(89 802)	(43 971)	133 773	-	(569 868)	(131 179)	701 047	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	166 743	(22 452)	(144 291)	-	378 037	(120 788)	(257 249)	-
Погашенные в течение периода	(91 993)	(43 493)	(128 313)	<b>(263 799)</b>	(7 658 884)	(354 301)	(270 807)	<b>(8 283 992)</b>
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(215 032)	32 235	164 507	<b>(18 290)</b>	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	504 407	-	-	<b>504 407</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>15 220</b>	<b>126 472</b>	<b>(40 779)</b>	<b>100 913</b>	<b>9 565 915</b>	<b>1 463 793</b>	<b>54 511</b>	<b>11 084 219</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(32 995)	<b>(32 995)</b>	-	-	(37 912)	<b>(37 912)</b>
Уступка	-	-	(20)	<b>(20)</b>	-	-	(9 515)	<b>(9 515)</b>
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	67 066	<b>67 066</b>	-	-	67 066	<b>67 066</b>
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>600 156</b>	<b>302 157</b>	<b>773 386</b>	<b>1 675 699</b>	<b>64 206 211</b>	<b>2 500 556</b>	<b>1 514 793</b>	<b>68 221 560</b>

**9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Потребительские кредиты и автокредитование</b>								
<b>На 1 января 2024 года</b>	<b>262 766</b>	<b>49 271</b>	<b>677 282</b>	<b>989 319</b>	<b>15 801 400</b>	<b>182 347</b>	<b>915 439</b>	<b>16 899 186</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	155 879	-	-	<b>155 879</b>	6 035 863	-	-	<b>6 035 863</b>
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(21 833)	25 022	(3 189)	-	(202 799)	209 297	(6 498)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(18 180)	(24 485)	42 665	-	(218 739)	(61 747)	280 486	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	28 646	(7 411)	(21 235)	-	84 726	(41 770)	(42 956)	-
Погашенные в течение периода	(108 886)	(7 019)	(39 836)	<b>(155 741)</b>	(6 076 976)	(73 327)	(154 391)	<b>(6 304 694)</b>
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	15 632	24 095	95 007	<b>134 734</b>	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	696	-	-	<b>696</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>51 258</b>	<b>10 202</b>	<b>73 412</b>	<b>134 872</b>	<b>(377 229)</b>	<b>32 453</b>	<b>76 641</b>	<b>(268 135)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(164 059)	<b>(164 059)</b>	-	-	(165 153)	<b>(165 153)</b>
Уступка	-	-	(2 071)	<b>(2 071)</b>	-	-	(3 571)	<b>(3 571)</b>
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	18 288	<b>18 288</b>	-	-	18 288	<b>18 288</b>
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>314 024</b>	<b>59 474</b>	<b>584 563</b>	<b>958 061</b>	<b>15 424 171</b>	<b>214 800</b>	<b>823 356</b>	<b>16 462 327</b>

9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу</b>								
На 1 января 2024 года	1 745	-	1 192	2 937	236 450	-	2 493	238 943
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	4 137	-	96	4 233	198 257	-	203	198 460
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашенные в течение периода	(845)	-	(24)	(869)	(156 270)	-	(50)	(156 320)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	1 898	-	698	2 596	-	-	-	-
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>5 190</b>	<b>-</b>	<b>770</b>	<b>5 960</b>	<b>41 987</b>	<b>-</b>	<b>153</b>	<b>42 140</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2024 года	6 935	-	1 962	8 897	278 437	-	2 646	281 083

**9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов клиентам и задолженности по финансовому лизингу, произошедшие в течение 2023 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Кредиты юридическим лицам</b>								
<b>На 1 января 2023 года</b>	<b>338 326</b>	<b>23 290</b>	<b>2 134 382</b>	<b>2 495 998</b>	<b>32 937 556</b>	<b>460 396</b>	<b>2 226 676</b>	<b>35 624 628</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	278 042	-	-	<b>278 042</b>	25 572 093	-	-	<b>25 572 093</b>
Перевод:				-				-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(8 523)	102 394	(93 871)	-	(328 105)	421 976	(93 871)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(26 441)	(2 497)	28 938	-	(178 467)	(52 510)	230 977	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	47 648	(2 555)	(45 093)	-	125 592	(72 484)	(53 108)	-
Погашенные в течение периода	(138 802)	(1 350)	(404 678)	<b>(544 830)</b>	(20 724 343)	(230 314)	(595 271)	<b>(21 549 928)</b>
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(111 595)	(99 439)	(308 709)	<b>(519 743)</b>	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	120 684	-	-	<b>120 684</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>40 329</b>	<b>(3 447)</b>	<b>(823 413)</b>	<b>(786 531)</b>	<b>4 587 454</b>	<b>66 668</b>	<b>(511 273)</b>	<b>4 142 849</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</i>								
Списания	-	-	(206 034)	<b>(206 034)</b>	-	-	(206 034)	<b>(206 034)</b>
Уступка	-	-	(68 537)	<b>(68 537)</b>	-	-	(418 590)	<b>(418 590)</b>
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	3 779	<b>3 779</b>	-	-	3 779	<b>3 779</b>
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>378 655</b>	<b>19 843</b>	<b>1 036 398</b>	<b>1 434 896</b>	<b>37 525 010</b>	<b>527 064</b>	<b>1 090 779</b>	<b>39 142 853</b>

**9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Ипотечные кредиты</b>								
<b>На 1 января 2023 года</b>	<b>720 040</b>	<b>236 441</b>	<b>745 764</b>	<b>1 702 245</b>	<b>47 338 382</b>	<b>696 535</b>	<b>1 226 965</b>	<b>49 261 882</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	351 023	-	-	<b>351 023</b>	16 975 120	-	-	<b>16 975 120</b>
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(69 061)	102 956	(33 895)	-	(779 092)	835 005	(55 913)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(116 091)	(81 397)	197 488	-	(610 572)	(181 155)	791 727	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	138 553	(66 786)	(71 767)	-	327 791	(209 545)	(118 246)	-
Погашенные в течение периода	(142 234)	(33 309)	(134 428)	<b>(309 971)</b>	(8 780 746)	(104 077)	(265 257)	<b>(9 150 080)</b>
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(297 294)	17 780	195 989	<b>(83 525)</b>	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	169 413	-	-	<b>169 413</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(135 104)</b>	<b>(60 756)</b>	<b>153 387</b>	<b>(42 473)</b>	<b>7 301 914</b>	<b>340 228</b>	<b>352 311</b>	<b>7 994 453</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(51 289)	<b>(51 289)</b>	-	-	(51 289)	<b>(51 289)</b>
Уступка	-	-	(682)	<b>(682)</b>	-	-	(20 278)	<b>(20 278)</b>
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	44 597	<b>44 597</b>	-	-	44 597	<b>44 597</b>
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>584 936</b>	<b>175 685</b>	<b>847 180</b>	<b>1 607 801</b>	<b>54 640 296</b>	<b>1 036 763</b>	<b>1 507 709</b>	<b>57 184 768</b>

9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Потребительские кредиты и автокредитование</b>								
На 1 января 2023 года	302 918	51 582	797 651	1 152 151	14 739 488	179 825	1 020 075	15 939 388
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	193 868	-	-	193 868	7 768 464	-	-	7 768 464
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(22 501)	24 302	(1 801)	-	(180 779)	184 329	(3 550)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(52 749)	(25 220)	77 969	-	(262 743)	(55 589)	318 332	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	22 682	(7 856)	(14 826)	-	72 183	(43 082)	(29 101)	-
Погашенные в течение периода	(136 845)	(6 763)	(103 062)	(246 670)	(6 334 688)	(83 136)	(208 204)	(6 626 028)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(44 607)	13 226	90 669	59 288	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	(525)	-	-	(525)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(40 152)</b>	<b>(2 311)</b>	<b>48 949</b>	<b>6 486</b>	<b>1 061 912</b>	<b>2 522</b>	<b>77 477</b>	<b>1 141 911</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(169 177)	(169 177)	-	-	(169 937)	(169 937)
Уступка	-	-	(141)	(141)	-	-	(12 176)	(12 176)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	15 534	15 534	-	-	15 534	15 534
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>262 766</b>	<b>49 271</b>	<b>677 282</b>	<b>989 319</b>	<b>15 801 400</b>	<b>182 347</b>	<b>915 439</b>	<b>16 899 186</b>

9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу</b>								
На 1 января 2023 года	612	-	361	973	229 588	-	808	230 396
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выдачи новым и действующим клиентам в течение периода	1 116	-	101	1 217	179 280	-	226	179 506
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(7)	-	7	-	(2 773)	-	2 773	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашенные в течение периода	(349)	-	(3)	(352)	(169 645)	-	(1 314)	(170 959)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	373	-	726	1 099	-	-	-	-
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>1 133</b>	<b>-</b>	<b>831</b>	<b>1 964</b>	<b>6 862</b>	<b>-</b>	<b>1 685</b>	<b>8 547</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 года	1 745	-	1 192	2 937	236 450	-	2 493	238 943

**9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

На оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам клиентов и дебиторской задолженности по финансовому лизингу, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 29. В таблицах выше представлены основные изменения:

- перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
- Превосходный уровень	13 291 842	-	-	<b>13 291 842</b>
- Хороший уровень	26 749 225	881 186	-	<b>27 630 411</b>
- Удовлетворительный уровень	-	292 937	-	<b>292 937</b>
- Дефолт	-	-	836 408	<b>836 408</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>40 041 067</b>	<b>1 174 123</b>	<b>836 408</b>	<b>42 051 598</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(397 861)	(20 287)	(761 192)	<b>(1 179 340)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>39 643 206</b>	<b>1 153 836</b>	<b>75 216</b>	<b>40 872 258</b>

**9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Превосходный уровень	798 067	-	-	798 067
- Хороший уровень	63 408 144	211 160	-	63 619 304
- Удовлетворительный уровень	-	2 289 396	-	2 289 396
- Дефолт	-	-	1 514 793	1 514 793
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>64 206 211</b>	<b>2 500 556</b>	<b>1 514 793</b>	<b>68 221 560</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(600 156)	(302 157)	(773 386)	(1 675 699)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>63 606 055</b>	<b>2 198 399</b>	<b>741 407</b>	<b>66 545 861</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Потребительские кредиты и автокредитование</b>				
- Превосходный уровень	74 980	-	-	74 980
- Хороший уровень	15 349 191	67 681	-	15 416 872
- Удовлетворительный уровень	-	147 119	-	147 119
- Дефолт	-	-	823 356	823 356
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>15 424 171</b>	<b>214 800</b>	<b>823 356</b>	<b>16 462 327</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(314 024)	(59 474)	(584 563)	(958 061)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>15 110 147</b>	<b>155 326</b>	<b>238 793</b>	<b>15 504 266</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу</b>				
- Превосходный уровень	278 437	-	-	278 437
- Хороший уровень	-	-	-	-
- Удовлетворительный уровень	-	-	-	-
- Дефолт	-	-	2 646	2 646
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>278 437</b>	<b>-</b>	<b>2 646</b>	<b>281 083</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(6 935)	-	(1 962)	(8 897)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>271 502</b>	<b>-</b>	<b>684</b>	<b>272 186</b>

**9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 29.

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
- Превосходный уровень	13 213 088	-	-	13 213 088
- Хороший уровень	24 311 922	127 023	-	24 438 945
- Удовлетворительный уровень	-	400 041	-	400 041
- Дефолт	-	-	1 090 779	1 090 779
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>37 525 010</b>	<b>527 064</b>	<b>1 090 779</b>	<b>39 142 853</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(378 655)	(19 843)	(1 036 398)	(1 434 896)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>37 146 355</b>	<b>507 221</b>	<b>54 381</b>	<b>37 707 957</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Превосходный уровень	557 490	-	-	557 490
- Хороший уровень	54 082 806	207 811	-	54 290 617
- Удовлетворительный уровень	-	828 952	-	828 952
- Дефолт	-	-	1 507 709	1 507 709
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>54 640 296</b>	<b>1 036 763</b>	<b>1 507 709</b>	<b>57 184 768</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(584 936)	(175 685)	(847 180)	(1 607 801)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>54 055 360</b>	<b>861 078</b>	<b>660 529</b>	<b>55 576 967</b>

**9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Потребительские кредиты и автокредитование</b>				
- Превосходный уровень	200 831	-	-	200 831
- Хороший уровень	15 600 569	39 931	-	15 640 500
- Удовлетворительный уровень	-	142 416	-	142 416
- Дефолт	-	-	915 439	915 439
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>15 801 400</b>	<b>182 347</b>	<b>915 439</b>	<b>16 899 186</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(262 766)	(49 271)	(677 282)	(989 319)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>15 538 634</b>	<b>133 076</b>	<b>238 157</b>	<b>15 909 867</b>

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу</b>				
- Превосходный уровень	236 450	-	-	236 450
- Хороший уровень	-	-	-	-
- Удовлетворительный уровень	-	-	-	-
- Дефолт	-	-	2 493	2 493
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>236 450</b>	<b>-</b>	<b>2 493</b>	<b>238 943</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 745)	-	(1 192)	(2 937)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>234 705</b>	<b>-</b>	<b>1 301</b>	<b>236 006</b>

Ниже представлена информация по уступленным правам требования по кредитам и финансовому лизингу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024	2023
Уступленные балансовые права требования по кредитам клиентам и финансовому лизингу	17 051	451 044
Резерв под обесценение по уступленным требованиям	(2 091)	(69 360)
Цена продажи	14 960	381 684
<b>Чистый результат от переуступки балансовых прав требования</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Уступленные права требования, ранее списанные как безнадежные	1 928	4 747
Цена продажи	1 350	3 536
<b>Чистый результат от переуступки прав требования, ранее списанных как безнадежные</b>	<b>1 350</b>	<b>3 536</b>

**9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

Чистый результат от переуступки прав требования по кредитам, ранее списанным как безнадежные, был отражен в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов. По договорам уступки отсутствует право регресса.

Ниже представлена концентрация кредитов и дебиторской задолженности по финансовому лизингу по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (всего), в т.ч.	84 683 887	66.7	74 083 954	65.3
-ипотечные кредиты	68 221 560	53.7	57 184 768	50.4
-потребительские кредиты	15 623 629	12.3	15 875 154	14.0
-автокредитование	838 698	0.7	1 024 032	0.9
Сельское хозяйство	20 071 044	15.8	19 568 543	17.3
Торговля	7 682 439	6.0	7 117 558	6.3
Производство	5 375 845	4.2	4 595 133	4.0
Транспорт	1 859 966	1.5	1 853 897	1.6
Строительство	858 746	0.7	769 548	0.7
Прочее	6 484 641	5.1	5 477 117	4.8
<b>Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)</b>	<b>127 016 568</b>	<b>100.0</b>	<b>113 465 750</b>	<b>100.0</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 года общая сумма выданных кредитов, приходящаяся на 10 крупнейших групп заемщиков Группы, составляет 7 556 137 тысяч рублей или 5.9% кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки) (31 декабря 2023 года: 6 078 273 тысяч рублей или 5.4%).

По состоянию на 31 декабря 2024 года общая сумма выданных кредитов, приходящаяся на крупнейшую группу заемщиков Группы, составляет 1 700 007 тысяч рублей или 4.0% кредитного портфеля юридических лиц (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки) (2023 год: 1 205 774 тысяч рублей или 3.1%).

Ниже приводится анализ залогового обеспечения по кредитам клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	Итого
<b>Требования, обеспеченные:</b>	<b>39 421 251</b>	<b>66 889 850</b>	<b>8 757 277</b>	<b>281 083</b>	<b>115 349 461</b>
- объектами недвижимости	13 830 019	59 464 017	2 259 975	-	75 554 011
- обращающимися ценными бумагами	528 000	-	-	-	528 000
- автотранспортом	6 463 558	10 843	4 109 424	73 832	10 657 657
- сельхозтехникой	9 520 326	-	141 172	-	9 661 498
- оборудованием и иным имуществом	1 979 467	18 263	5 022	207 251	2 210 003
- залогом прав	43 901	7 114 567	22	-	7 158 490
- товарами в обороте	367 961	-	-	-	367 961
- поручительствами от третьих сторон	6 688 019	282 160	2 241 662	-	9 211 841
Необеспеченные кредиты	2 630 347	1 331 710	7 705 050	-	11 667 107
<b>Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)</b>	<b>42 051 598</b>	<b>68 221 560</b>	<b>16 462 327</b>	<b>281 083</b>	<b>127 016 568</b>

**9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты и автокредитование	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Требования, обеспеченные:</b>	<b>36 870 735</b>	<b>55 878 330</b>	<b>9 324 221</b>	<b>238 943</b>	<b>102 312 229</b>
- объектами недвижимости	13 555 402	50 479 056	2 273 451	-	66 307 909
- обращающимися ценными бумагами	680 551	-	-	-	680 551
- автотранспортом	6 233 543	19 994	3 954 998	99 054	10 307 589
- сельхозтехникой	8 864 353	-	100 088	-	8 964 441
- оборудованием и иным имуществом	1 756 037	2 972	3 010	139 889	1 901 908
- залогом прав	17 172	4 976 538	577	-	4 994 287
- товарами в обороте	196 800	-	-	-	196 800
- поручительствами от третьих сторон	5 566 877	399 770	2 992 097	-	8 958 744
Необеспеченные кредиты	2 272 118	1 306 438	7 574 965	-	11 153 521
<b>Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)</b>	<b>39 142 853</b>	<b>57 184 768</b>	<b>16 899 186</b>	<b>238 943</b>	<b>113 465 750</b>

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны чистой балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше чистой балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»).

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Чистая балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Чистая балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Обесцененные активы:</b>				
Кредиты юридическим лицам	46 062	456 225	29 154	65 835
Ипотечные кредиты	737 834	4 299 016	3 573	-
Потребительские кредиты и автокредитование	79 186	1 158 936	159 607	64 961
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	684	4 192	-	-

**9 Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)**

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Чистая балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Чистая балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Обесцененные активы:</b>				
Кредиты юридическим лицам	30 593	512 982	23 788	75 238
Ипотечные кредиты	656 371	4 126 324	4 158	-
Потребительские кредиты и автокредитование	91 416	1 348 149	146 741	75 976
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 301	5 593	-	-

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года отсутствуют кредиты, по которым оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не создавался ввиду наличия обеспечения.

Кредиты юридическим лицам обеспечены залогом соответствующих объектов имущества; ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости; потребительские кредиты обеспечены поручительством или залогом транспортных средств, недвижимости, иного имущества; автокредиты обеспечены залогом соответствующих транспортных средств.

Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным департаментом на основании анализа сопоставимых предложений на открытом рынке, с учетом имеющейся информации об особенностях оцениваемых объектов на основании внутренних рекомендаций Группы. Резерв под ожидаемые кредитные убытки отражает возможность того, что руководство не сможет изъять объект залога по данному кредиту или сумма, вырученная от продажи обеспечения, будет недостаточной.

Политика Группы состоит в том, чтобы завершать начатые юридические меры по взысканию задолженности, даже если такие кредиты были списаны в связи с отсутствием обоснованных ожиданий относительно взыскания.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>		
Непрофильные активы, полученные Группой при урегулировании просроченной ссудной задолженности	56 095	16 725
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>	<b>56 095</b>	<b>16 725</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года отсутствовали кредиты клиентам, переданные в залог в качестве обеспечения по обязательствам перед другими контрагентами.

Справедливая стоимость кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов приведена в Примечании 33.

Географический анализ сроков погашения, процентных ставок, представлены в Примечании 29.\* Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.\*

**10 Основные средства и нематериальные активы**

	Земля и здания	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2023 года</b>	<b>2 349 725</b>	<b>703 308</b>	<b>370 510</b>	<b>3 423 543</b>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>				
Остаток на начало года	2 411 253	2 063 411	781 419	<b>5 256 083</b>
Поступления	25 587	118 917	400 784	<b>545 288</b>
Выбытия	(513 721)	(251 250)	(44 111)	<b>(809 082)</b>
Переоценка	(45 965)	-	(110 123)	<b>(156 088)</b>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость на конец 2023 года</b>	<b>1 877 154</b>	<b>1 931 078</b>	<b>1 027 969</b>	<b>4 836 201</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на начало года	61 528	1 360 103	410 909	<b>1 832 540</b>
Амортизационные отчисления	42 555	162 230	70 200	<b>274 985</b>
Выбытия	(50 215)	(252 743)	(37 986)	<b>(340 944)</b>
Переоценка	(31 304)	-	(110 123)	<b>(141 427)</b>
<b>Накопленная амортизация на конец 2023 года</b>	<b>22 564</b>	<b>1 269 590</b>	<b>333 000</b>	<b>1 625 154</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2024 года</b>	<b>1 854 590</b>	<b>661 488</b>	<b>694 969</b>	<b>3 211 047</b>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>				
Остаток на начало года	1 877 154	1 931 078	1 027 969	<b>4 836 201</b>
Поступления	56 317	436 556	429 757	<b>922 630</b>
Выбытия	(68 105)	(53 060)	-	<b>(121 165)</b>
Переоценка	(99 492)	-	-	<b>(99 492)</b>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость на конец 2024 года</b>	<b>1 765 874</b>	<b>2 314 574</b>	<b>1 457 726</b>	<b>5 538 174</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на начало года	22 564	1 269 590	333 000	<b>1 625 154</b>
Амортизационные отчисления	38 253	199 683	101 094	<b>339 030</b>
Выбытия	(987)	(52 030)	-	<b>(53 017)</b>
Переоценка	(31 492)	-	-	<b>(31 492)</b>
<b>Накопленная амортизация на конец 2024 года</b>	<b>28 338</b>	<b>1 417 243</b>	<b>434 094</b>	<b>1 879 675</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года</b>	<b>1 737 536</b>	<b>897 331</b>	<b>1 023 632</b>	<b>3 658 499</b>

Остаточная стоимость нематериальных активов складывается из вложений в следующее программное обеспечение: ПО на базе BPM online, ДБО для юридических лиц, ДБО для физических лиц, webТСП, приложение мобильный банк, redmine (таск-трекер), СЭД Тесса, SIGUR (СКУД), Процессинговый центр TranzWare и прочее.

На 31 декабря 2024 год балансовая стоимость зданий и земли составила бы 284 291 тысяч рублей (2023 год: 746 843 тысяч рублей), если бы активы учитывались по фактическим затратам за вычетом амортизации. Ниже представлена сверка данной суммы с балансовой стоимостью помещений:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2024 года</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
<b>Здания и земля по переоцененной стоимости за вычетом амортизации в консолидированном отчете о финансовом положении</b>	<b>1 737 536</b>	<b>1 854 590</b>
Фонд переоценки земли и зданий, представленный в составе собственного капитала, за вычетом налога на прибыль	(827 863)	(937 554)
Отложенное налоговое обязательство по переоценке	(275 954)	(234 389)
Фонд переоценки земли и зданий выбывших на отчетную дату	17 522	(153)
Отложенное налогообложение по переоценке земли и зданий выбывших на отчетную дату	5 841	(38)
Обесценение земли и зданий, ранее представленное в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке	-	64 387
<b>Здания и земля по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации</b>	<b>657 082</b>	<b>746 843</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 была проведена оценка зданий и земли, а также инвестиционной недвижимости, учитываемых по справедливой стоимости, независимой фирмой оценщиков ООО «Деловые консультации» (г. Ростов-на-Дону), обладающей признанной квалификацией и имеющей современный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на данных рыночной стоимости, земельные участки оценивались сравнительным подходом, здания оценивались сравнительным, затратным и доходным подходами. Для определения справедливой стоимости земельных участков оценщик корректировал стоимость аналогов (цену предложения участков, аналогичных оцениваемым) на основные ценообразующие параметры объектов: назначение участка, корректировки на уторговывание, на местоположение в черте города, местоположение относительно основных транспортных магистралей и линий домов, площадь, состав передаваемых прав и т.д.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. При увеличении (снижении) величины стоимости земли и зданий на 10% по состоянию на 31 декабря 2024 года стоимость увеличилась (уменьшилась) бы на 28 429 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 74 684).

## 11 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

С 1 января 2019 года договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

В таблице ниже представлен анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, по состоянию на 31 декабря 2024 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Земля</b>	<b>Здания</b>	<b>Оборудование</b>	<b>Итого</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2024 года</b>	<b>3 450</b>	<b>221 026</b>	<b>-</b>	<b>224 476</b>
Переоценка стоимости	(1)	(844)	-	<b>(845)</b>
Поступления	-	72 215	-	<b>72 215</b>
Выбытия	(58)	(16 563)	-	<b>(16 621)</b>
Амортизационные отчисления	(101)	(77 827)	-	<b>(77 928)</b>
Переоценка арендных обязательств	(1 125)	11 579	-	<b>10 454</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года</b>	<b>2 165</b>	<b>209 586</b>	<b>-</b>	<b>211 751</b>

**Группа Банка «Центр-инвест»**
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2024 года**

В таблице ниже представлен анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, по состоянию на 31 декабря 2023 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Земля</b>	<b>Здания</b>	<b>Оборудование</b>	<b>Итого</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2023 года</b>	2 772	249 834	-	<b>252 606</b>
Переоценка стоимости	1 147	5 983	-	7 130
Поступления	-	65 494	-	65 494
Выбытия	(231)	(26 691)	-	(26 922)
Амортизационные отчисления	(238)	(73 594)	-	(73 832)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года</b>	<b>3 450</b>	<b>221 026</b>	-	<b>224 476</b>

За 2024 год процентные расходы по обязательствам по аренде составили 20 639 тысячи рублей (2023 год: 22 862 тысячи рублей).

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в административные и прочие операционные расходы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Расходы по аренде малоценных активов, не включенные в расходы по краткосрочной аренде	38 575	44 175
Расходы по краткосрочной аренде	179	895

Итого денежный отток по аренде в 2024 году составил 137 284 тысяч рублей (в 2023 году: 141 763 тысяч рублей).

Договоры аренды не налагают каких-либо ограничительных условий, помимо права залога активов арендодателя, являющихся предметом аренды. Активы, являющиеся предметом аренды, не могут быть использованы в качестве обеспечения по кредитам.

В ряд договоров аренды недвижимости и оборудования Группы включены возможности продления и расторжения договоров. Они используются для максимизации операционной гибкости в части управления активами, используемыми в деятельности Группы. Большая часть таких возможностей продления и расторжения договоров могут быть реализованы только Группой, а не соответствующим арендодателем.

## 12 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января</b>	<b>451 342</b>	<b>396 759</b>
Поступления	16 897	51 116
Выбытие	(8 449)	-
Прибыль (убыток) от переоценки по справедливой стоимости	6 427	3 467
<b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря</b>	<b>466 217</b>	<b>451 342</b>

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря, либо в момент ее принятия на баланс Группы по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком.

**Группа Банка «Центр-инвест»****Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2024 года**

По состоянию на 31 декабря 2024 года была проведена независимая оценка инвестиционной недвижимости Группы независимой фирмой оценщиков ООО «Деловые консультации» (г. Ростов-на-Дону), обладающей признанной квалификацией и имеющей современный профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на данных рыночной стоимости, определенной сравнительным подходом. Для определения справедливой стоимости земельных участков оценщик корректировал стоимость аналогов (цену предложения участков, аналогичных оцениваемым) на основные ценообразующие параметры объектов: назначение участка, корректировки на уторговывание, на местоположение в черте города, местоположение относительно основных транспортных магистралей и линий домов, площадь, состав передаваемых прав и т.д.

**13 Прочие финансовые активы\***

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2024 года</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Торговая дебиторская задолженность и предоплата	46 030	64 347
Взносы в гарантийный фонд платежных систем	67 577	189 178
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	461 059	478 318
Прочие размещенные средства	189 296	163 326
Прочее	30 060	80 065
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(52 075)	(78 469)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>741 947</b>	<b>896 765</b>

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус.

**13 Прочие финансовые активы (продолжение)**

В таблице ниже объясняются изменения в валовой балансовой стоимости и в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода.

	2024			2023		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Итого	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Торговая дебиторская задолженность</b>						
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>64 347</b>	<b>(37 876)</b>	<b>26 471</b>	<b>90 615</b>	<b>(40 767)</b>	<b>49 848</b>
Вновь созданные или приобретенные	11 399	(2 334)	<b>9 065</b>	6 383	(3 918)	<b>2 465</b>
Погашенные	(29 716)	20 565	<b>(9 151)</b>	(32 651)	8 478	<b>(24 173)</b>
Изменения в оценочных значениях и допущениях	-	(247)	<b>(247)</b>	-	(1 669)	<b>(1 669)</b>
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период</b>	-	17 984	<b>17 984</b>	-	2 891	<b>2 891</b>
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>46 030</b>	<b>(19 892)</b>	<b>26 138</b>	<b>64 347</b>	<b>(37 876)</b>	<b>26 471</b>
<b>Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами</b>						
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>478 318</b>	<b>(15 986)</b>	<b>462 332</b>	<b>321 908</b>	<b>(5 447)</b>	<b>316 461</b>
Вновь созданные или приобретенные	58 539	6 352	<b>64 891</b>	174 097	(8 960)	<b>165 137</b>
Погашенные	(75 798)	1 447	<b>(74 351)</b>	(17 687)	426	<b>(17 261)</b>
Изменения в оценочных значениях и допущениях	-	(1 216)	<b>(1 216)</b>	-	(2 005)	<b>(2 005)</b>
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период</b>	-	(9 403)	<b>(9 403)</b>	-	(15 986)	<b>(15 986)</b>
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>461 059</b>	<b>(9 403)</b>	<b>451 656</b>	<b>478 318</b>	<b>(15 986)</b>	<b>462 332</b>

13 Прочие финансовые активы (продолжение)

	2024			2023		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Итого	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Прочие финансовые активы</b>						
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>80 065</b>	<b>(24 607)</b>	<b>55 458</b>	<b>35 745</b>	<b>(23 616)</b>	<b>12 129</b>
Вновь созданные или приобретенные	16 628	3 744	<b>20 372</b>	83 590	(62)	<b>83 528</b>
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(66 633)	1 847	<b>(64 786)</b>	(39 270)	1 385	<b>(37 885)</b>
Изменения в оценочных значениях и допущениях	-	(3 764)	<b>(3 764)</b>	-	(2 314)	<b>(2 314)</b>
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период</b>	-	1 827	<b>1 827</b>	-	(991)	<b>(991)</b>
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>30 060</b>	<b>(22 780)</b>	<b>7 280</b>	<b>80 065</b>	<b>(24 607)</b>	<b>55 458</b>

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых активов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов. Справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 33.

**14 Прочие активы\***

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2024 года</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Торговая дебиторская задолженность и предоплата	697 659	638 758
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	116 742	104 701
Предоплата поставщикам оборудования для лизинга	9 623	89 031
Запасы	25 055	22 886
Расходы будущих периодов	-	31
Прочее	80 889	49 006
Памятные монеты	347	88 679
Резервы по прочим активам	(139 673)	(160 271)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>790 642</b>	<b>832 821</b>

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и иные активы, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

**15 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2024 года</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	222 784	205 798
- Срочные депозиты	2 000	-
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	20 371 011	24 658 029
- Срочные депозиты	19 701 019	10 415 112
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	11 894 996	12 251 133
- Срочные депозиты	60 980 001	52 435 578
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>113 171 811</b>	<b>99 965 650</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие компании.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2024 года</b>		<b>31 декабря 2023 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	72 874 997	64.4	64 686 711	64.7
Сельское хозяйство	9 926 956	8.8	7 401 740	7.4
Торговля	8 842 323	7.8	8 643 063	8.7
Производство	5 126 864	4.5	4 782 585	4.8
Строительство	2 458 850	2.2	2 067 535	2.1
Транспорт	2 367 374	2.1	2 241 840	2.2
Прочие	11 574 447	10.2	10 142 176	10.1
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>113 171 811</b>	<b>100.00</b>	<b>99 965 650</b>	<b>100.00</b>

По состоянию на 31 декабря 2024 года совокупные остатки, приходящиеся на 10 крупнейших клиентов Группы, составили 5 101 499 тысяч рублей или 4.5% от общей суммы средств клиентов (2023 год: 4 287 145 тысяч рублей или 4.3% от общей суммы средств клиентов).

Географический анализ, анализ сроков погашения и процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.\*

## 16 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Векселя	540 078	878 780
Облигации	309 610	-
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>849 688</b>	<b>878 780</b>

Каждая облигация имеет номинал 1 000 рублей и встроенный опцион «пут» по номинальной стоимости облигации, принимаемый к исполнению при изменении купонного дохода.

Выпуск	БО-13
Номинал, рублей	1 000
Количество	300 000
Дата первоначального размещения	Апрель 2024
Срок погашения	Апрель 2027
Дата выплаты купонного дохода	Апрель 2025
<b>на 31 декабря 2024 года</b>	
Количество облигаций в обращении	300 000
Ставка купонного дохода, %	17.00
<b>на 31 декабря 2023 года</b>	
Количество облигаций в обращении	-
Ставка купонного дохода, %	-

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года и представлена в Примечании 33.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.\*

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имела выпущенные векселя, которые удерживал один контрагент (2023 год: один контрагент), остатки по операциям с которым составляли свыше 150 000 тысяч рублей. Совокупный остаток этих средств составил 528 000 тысяч рублей (2023 год: 812 000 тысяч рублей), или 100% (2023 год: 94.6%) от общей суммы выпущенных векселей.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.\*

## 17 Заемные средства от международных финансовых институтов и субординированные займы

Ниже представлены основные условия по займам:

	Валюта*	Ставка привлечения	Первоначальная дата получения	Погашение траншами до	Остаток на 31 декабря 2024 года	Остаток на 31 декабря 2023 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Заемные средства от международных финансовых институтов:						
Заемные средства от международных финансовых институтов	Российский рубль	9.0%	Декабрь 2021	Декабрь 2025	849 486	778 915
<b>Итого заемных средств от международных финансовых институтов</b>					<b>849 486</b>	<b>778 915</b>
Субординированные займы:						
Субординированные займы	Прочие валюты	10.00%-12.39%	Март 2020	Июль 2025	1 161 828	1 008 529
<b>Итого субординированных займов</b>					<b>1 161 828</b>	<b>1 008 529</b>
<b>Итого заемных средств от международных финансовых институтов и субординированных займов</b>					<b>2 011 314</b>	<b>1 787 444</b>

Географический анализ и анализ сроков погашения и процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по особым условиям, связанным с заёмными средствами от международных финансовых институтов представлена в Примечании 32.\*

## 18 Прочие финансовые обязательства\*

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	545 986	465 032
Торговая кредиторская задолженность	1 405	12 052
Прочее	34 574	22 963
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>581 965</b>	<b>500 047</b>

## 19 Прочие обязательства\*

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам		317 311	310 936
Агенство по страхованию вкладов		127 807	114 319
Резервы по обязательствам кредитного характера		X	X
Предоплата, полученная по лизинговым контрактам		4 263	41 572
Резервы по условным обязательствам	32	3 971	4 437
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		43 699	79 496
Отложенный доход по выпущенным гарантиям		12 659	12 202
Обязательства по социальным взносам		40 115	36 948
Прочее		6 349	378 613
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>703 384</b>	<b>1 121 056</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав прочих обязательств Группы включены в том числе остатки на счетах для проведения расчетов и осуществления (исполнения) сделок (операций), на которые распространяется порядок исполнения обязательств в соответствии с требованием Российского законодательства в части выплаты дивидендов нерезидентам, на сумму 374 540 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2024 года выплаты дивидендов нерезидентам составили 722 424 тысяч рублей и на отчетную дату отражены в составе средств клиентов.

Резерв по обязательствам кредитного характера включает резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий и резерв по выданным финансовым гарантиям.

Ниже представлен анализ изменений резерва по условным обязательствам в течение 2024 года и 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Резерв по условным обязательствам на 1 января</b>	<b>4 437</b>	<b>2 812</b>
Движение резерва под обязательства за год	(249)	3 136
Использование резерва в течение года	(217)	(1 511)
<b>Резерв по условным обязательствам на 31 декабря</b>	<b>3 971</b>	<b>4 437</b>

Резерв по условным обязательствам включает резерв на юридические иски, поданные против Группы, относящиеся к претензиям заемщиков и лизингополучателей. По мнению руководства, получившего соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения этих юридических исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы. См. Примечание 32.

## 20 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	<b>Количество акций в обращении</b>			<b>Обыкновенные акции</b>	<b>Привилегированные акции</b>	<b>Эмиссионный доход</b>	<b>Итого</b>
	<b>Обыкновенные акции</b>	<b>Привилегированные акции с номиналом 4 рубля</b>	<b>Привилегированные акции с номиналом 1 000 рублей</b>				
На 1 января 2023 года	84 307 507	123 125	90 000	1 230 354	95 923	2 078 860	3 405 137
На 31 декабря 2023 года	84 307 507	123 125	90 000	1 230 354	95 923	2 078 860	3 405 137
На 31 декабря 2024 года	84 307 507	123 125	90 000	1 230 354	95 923	2 078 860	3 405 137

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка до пересчета взносов в капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 933 568 тысяч рублей (2023 год: 933 568 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2023 год: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 4 рубля и 1 000 рублей, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% годовых (2023 г.: 20% годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям.

Если по привилегированным акциям дивиденды не объявлены, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

**21 Процентные доходы и расходы**
*(в тысячах российских рублей)*

	2024	2023
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты юридическим лицам	6 700 418	4 476 197
Ипотечные кредиты	8 033 055	5 221 388
Потребительские кредиты и автокредитование	2 341 630	1 931 798
Краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации, средства и счета в других банках	310 856	474 895
Долговые торговые ценные бумаги	15	1
<b>Итого процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>17 385 974</b>	<b>12 104 279</b>
Финансовые доходы по лизинговым операциям	65 957	50 267
<b>Итого прочих процентных доходов</b>	<b>65 957</b>	<b>50 267</b>
<b>Процентные и прочие аналогичные расходы</b>		
Срочные вклады и счета физических лиц	(8 296 956)	(4 066 851)
Заемные средства от международных финансовых институтов и субординированные кредиты	(170 767)	(173 213)
Срочные депозиты юридических лиц	(1 838 642)	(547 121)
Текущие счета юридических лиц	(237 859)	(216 712)
Выпущенные облигации	(33 714)	-
Выпущенные векселя	(112 033)	(93 982)
Средства Центрального банка Российской Федерации	(184 283)	(123 431)
Обязательства по аренде	(20 639)	(22 862)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(10 894 893)</b>	<b>(5 244 172)</b>
<b>Чистая процентная маржа</b>	<b>6 557 038</b>	<b>6 910 374</b>

**22 Комиссионные доходы и расходы**

	2024			Итого
	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Комиссионные доходы</b>				
- Комиссия по расчетным операциям	35 552	912 334	-	947 886
- Комиссия по операциям с пластиковыми картами	257 048	850 061	-	1 107 109
- Комиссия по кассовым операциям	-	176 533	-	176 533
- Комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам	1 518	45 350	-	46 868
- Комиссия по валютным операциям	X	X	X	X
- Прочее	10 355	16 861	-	27 216
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>304 473</b>	<b>2 025 859</b>	<b>-</b>	<b>2 330 332</b>

**Группа Банка «Центр-инвест»**
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2024 года**

<b>Комиссионные расходы</b>				
- Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(926 509)	-	-	<b>(926 509)</b>
- Расчетные и валютные операции	X	X	X	<b>X</b>
- Комиссия за инкассацию	-	(51 929)	-	<b>(51 929)</b>
- Заверение и оценка залогов, регистрация ипотеки	(22 157)	(7 990)	-	<b>(30 147)</b>
- Комиссия по гарантиям полученным	-	(1 018)	-	<b>(1 018)</b>
- Прочее	(862)	-	(3 245)	<b>(4 107)</b>
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(949 528)</b>	<b>(130 761)</b>	<b>(3 245)</b>	<b>(1 083 534)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>(645 055)</b>	<b>1 895 098</b>	<b>(3 245)</b>	<b>1 246 798</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023			Итого
	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционные банковские операции	
<b>Комиссионные доходы</b>				
- Комиссия по расчетным операциям	44 687	855 679	-	<b>900 366</b>
- Комиссия по операциям с пластиковыми картами	251 537	718 400	-	<b>969 937</b>
- Комиссия по кассовым операциям	-	197 121	-	<b>197 121</b>
- Комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам	78	20 646	-	<b>20 724</b>
- Комиссия по валютным операциям	X	X	X	<b>X</b>
- Прочее	4 774	31 000	-	<b>35 774</b>
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>301 076</b>	<b>1 854 774</b>	<b>-</b>	<b>2 155 850</b>
<b>Комиссионные расходы</b>				
- Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(747 315)	-	-	<b>(747 315)</b>
- Расчетные и валютные операции	X	X	X	<b>X</b>
- Комиссия за инкассацию	-	(48 872)	-	<b>(48 872)</b>
- Заверение и оценка залогов, регистрация ипотеки	(22 296)	(8 929)	-	<b>(31 225)</b>
- Прочее	(773)	-	(8 200)	<b>(8 973)</b>
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(770 384)</b>	<b>(118 882)</b>	<b>(8 200)</b>	<b>(897 466)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>(469 308)</b>	<b>1 735 892</b>	<b>(8 200)</b>	<b>1 258 384</b>

**23 Прочие резервы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2024	2023
Финансовый результат от реализации обеспечения, полученного в собственность за неплатежи	(40 515)	313
Восстановление резервов на потери по прочим активам	42 888	38 681
Резерв по юридическим искам	1 471	(28 280)
Переоценка обеспечения, полученного в собственность за неплатежи	(65 239)	(23 550)
Восстановление (создание) резерва по прочим финансовым активам	(46 991)	(72 474)
Прочее	-	18 739
<b>Итого прочие резервы и расходы</b>	<b>(108 386)</b>	<b>(66 571)</b>

**Группа Банка «Центр-инвест»**
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2024 года**
**24 Прочие операционные доходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Погашение задолженности, ранее списанной с баланса	59 174	73 999
Доход от аренды депозитарных ячеек	12 106	11 888
Доход от сдачи имущества в аренду	11 031	10 879
Доходы (расходы) от реализации имущества	5	(1 770)
Прочее	17 579	30 029
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>99 895</b>	<b>125 025</b>

**25 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Расходы на заработную плату	2 509 169	2 327 665
Консультационные и информационные услуги	500 870	505 316
Содержание и аренда помещений и оборудования	311 011	389 938
Амортизация основных средств	237 936	204 786
Услуги связи, почтовые расходы	168 775	125 902
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	166 757	211 072
Выплаты Совету директоров	144 304	85 990
Амортизация нематериальных активов	101 094	69 026
Рекламные и маркетинговые услуги	96 007	79 605
Ремонт помещений и оборудования	74 778	57 498
Прочие расходы на содержание персонала	67 793	57 791
Командировочные и представительские расходы	26 498	15 796
Охрана	25 102	29 158
Бумага, бланки, канцтовары	19 897	25 105
Страхование	15 035	13 904
Содержание и ремонт автотранспорта	9 140	8 496
Прочие расходы, в т.ч.	122 462	110 978
- Расходы связанные с реализацией имущества	12 853	25 630
- Благотворительность	53 515	22 133
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>4 596 628</b>	<b>4 318 026</b>

Расходы на оплату труда включают установленные законом страховые взносы, а именно на пенсионное страхование, социальное страхование и обязательное медицинское страхование в размере 542 678 тысячу рублей (2023 год.: 511 831 тысячу рублей).

**26 Налог на прибыль**
**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	435 730	762 460
Отложенное налогообложение	166 672	247 938
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>602 402</b>	<b>1 010 398</b>

**(б) Сверка сумм по налогу на прибыль и сумм прибыли или убытка, умноженной на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы в 2024 году, составляет 20% (2023 год: 20%). Ниже представлено сопоставление ожидаемых налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>2 512 601</b>	<b>4 469 774</b>
Ожидаемые налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2024 год: 20%; 2023 год: 20%)	502 520	893 955
Влияние изменения ставки по налогу для целей расчета отложенного налога	52 781	-
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	47 101	116 443
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>602 402</b>	<b>1 010 398</b>

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

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 25% (2023 год: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2024 года</b>	<b>Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков</b>	<b>Отнесено непосредственно на собственные средства</b>	<b>31 декабря 2024 года</b>
Кредиты клиентам	-	53 982	-	53 982
Прочие активы и начисления*	10 217	(83 092)	-	(72 875)
Прочие обязательства и начисления*	451 823	(209 404)	-	242 419
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>462 040</b>	<b>(238 514)</b>	<b>-</b>	<b>223 526</b>
Кредиты клиентам	(157 815)	157 815	-	-
Основные средства	(247 917)	(28 707)	16 999	(259 625)
Инвестиция в ассоциированную компанию	X	X	X	X
Резерв под обесценение прочих активов	(109 196)	28 734	-	(80 462)
Прочие обязательства*	(6 217)	(71 942)	4 662	(73 497)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(576 273)</b>	<b>71 842</b>	<b>21 661</b>	<b>(482 770)</b>
За вычетом взаимозачетов с отложенными налоговыми активами	462 040	(238 514)	-	223 526
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</b>	<b>(114 233)</b>	<b>(166 672)</b>	<b>21 661</b>	<b>(259 244)</b>
	<b>1 января 2023 года</b>	<b>Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков</b>	<b>Объединение бизнеса</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты клиентам	725 939	(725 939)	-	-
Прочие активы и начисления*	(85 276)	95 493	-	10 217
Прочие обязательства и начисления*	101 352	350 471	-	451 823

**Группа Банка «Центр-инвест»**
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2024 года**

<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>742 015</b>	<b>(279 975)</b>	<b>-</b>	<b>462 040</b>
Кредиты клиентам	-	(157 815)	-	(157 815)
Основные средства	(314 723)	63 875	2 931	(247 917)
Инвестиция в ассоциированную компанию	X	X	X	X
Резерв под обесценение прочих активов	(160 648)	51 452	-	(109 196)
Прочие обязательства*	(86 714)	80 497	-	(6 217)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(611 241)</b>	<b>32 037</b>	<b>2 931</b>	<b>(576 273)</b>
За вычетом взаимозачетов с отложенными налоговыми активами	742 015	(279 975)	-	462 040
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</b>	<b>130 774</b>	<b>(247 938)</b>	<b>2 931</b>	<b>(114 233)</b>

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии консолидированного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

**27 Дивиденды**

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	По обыкновенным акциям	По приви- легированным акциям	По обыкновенным акциям	По приви- легированным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды, объявленные в течение периода	603 641	18 099	603 641	18 099
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(603 641)	(18 099)	(603 641)	(18 099)
Прочие движения	20	12	18	80

В июне 2024 года Банк объявил дивиденды за 2023 год по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию, по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0.8 рубля за акцию и по обыкновенным акциям – 7.16 рублей за акцию. Выплата основной части дивидендов за 2023 год была произведена в июле 2024 года.

В июне 2023 года Банк объявил дивиденды за 2022 год по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию, по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0.8 рубля за акцию и по обыкновенным акциям – 7.16 рублей за акцию. Выплата основной части дивидендов за 2022 год была произведена в июле 2023 года.

Дивиденды были объявлены к выплате в российских рублях. Часть объявленных дивидендов не была востребована акционерами. Не востребованные в течение трех лет дивиденды возвращаются на нераспределенную прибыль.

**28 Сверка обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности**

В таблице ниже представлены изменения в обязательствах Группы, возникающих в результате финансовой деятельности, за каждый представленный период. Статьи задолженности отражены в консолидированном отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

	Обязательства по финансовой деятельности				
	Выпущенные облигации	Заемные средства от международных финансовых институтов	Субординированные кредиты	Обязательства по аренде	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2024 года</b>	-	<b>778 915</b>	<b>1 008 529</b>	<b>203 174</b>	<b>1 990 618</b>
Движение денежных средств	300 000	-	-	(95 079)	<b>204 921</b>
Корректировки по курсовым разницам	-	-	119 914	-	<b>119 914</b>
Начисление процентов	35 073	68 168	98 738	12 740	<b>214 719</b>
Уплата процентов	(26 774)	-	-	(20 639)	<b>(47 413)</b>
Прочие изменения	1 311	2 403	(65 353)	97 881	<b>36 242</b>
<b>Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2024 года</b>	<b>309 610</b>	<b>849 486</b>	<b>1 161 828</b>	<b>198 077</b>	<b>2 519 001</b>
<b>Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2023 года</b>	-	<b>742 339</b>	<b>744 749</b>	<b>217 206</b>	<b>1 704 294</b>
Движение денежных средств	-	-	-	(98 077)	<b>(98 077)</b>
Корректировки по курсовым разницам	-	-	193 508	-	<b>193 508</b>
Начисление процентов	-	67 981	101 286	14 021	<b>183 288</b>
Уплата процентов	-	(33 898)	(39 281)	(22 862)	<b>(96 041)</b>
Прочие изменения	-	2 493	8 267	92 886	<b>103 646</b>
<b>Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2023 года</b>	-	<b>778 915</b>	<b>1 008 529</b>	<b>203 174</b>	<b>1 990 618</b>

## 29 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении всего комплекса рисков, с которыми она сталкивается в процессе своей деятельности. Основное внимание уделяется следующим видам рисков: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, процентный риск, риски концентрации, риск потери деловой репутации, стратегический риск, комплаенс-риски, макроэкономические и политические риски (включая региональный риск, отраслевой риск банковского сектора, страновой риск банка и глобальные риски мировой экономики). Наиболее значимыми для Группы являются кредитный риск, процентный риск, рыночный риск (в части валютного риска), риски концентрации, риск ликвидности, операционный риск (включая кибер-риски/риски информационной безопасности).

Цели, политика и процедуры управления финансовыми рисками и методы оценки этих рисков, примененные Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, в основной части соответствуют целям, политике и процедурам, примененным в течение 2023 года.

Управление рисками Группы рассматривается как комплекс мероприятий, направленных на защиту ее активов.

Основные используемые Группой методы управления рисками включают в себя:

- применение взвешенных сбалансированных стандартов андеррайтинга;
- ограничение принимаемых рисков и их концентрации путем установления лимитов;
- управление размерами позиций;
- применение залогового обеспечения;
- страхование рисков;
- обеспечение рисков достаточным размером резервов;

- обеспечение рисков достаточным размером капитала;
- контроль за надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур;
- совершенствование бизнес-процессов и процедур совершения операций, оценки и принятия рисков.

Управление рисками Банка осуществляется на основании документа «Политика управления рисками ПАО КБ «Центр-инвест», актуальная редакция которой утверждена Советом Директоров Банка в сентябре 2024 года. Этот документ регламентирует стратегию риск-менеджмента, основные требования и процедуры по реализации данной стратегии, обязательные направления и виды рисков, подлежащие мониторингу, порядок взаимодействия в процессе управления рисками Банка.

Согласно данному документу, стратегия управления рисками Банка предполагает:

- взвешенное принятие банком рисков с учетом их соответствия риск – аппетиту банка и прибыльности бизнес-направлений;
- приоритетное развитие кредитного направления деятельности с предпочтением ипотечного кредитования населения и субъектов малого и среднего бизнеса, работающих в реальных секторах экономики;
- минимизация и регулярная переоценка рыночных рисков активов;
- активное управление рисками и учет их взаимосвязанности при выработке управленческих решений;
- адекватное управление капиталом и резервами.

**Кредитный риск.** В силу используемой бизнес-модели, кредитный риск для Группы является основным для бизнеса Группы. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

В отношении управления кредитными рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия кредитной политике, политике управления рисками, а также экологической и социальной политике;
- ориентация на построение долгосрочных отношений с клиентами, а не на получение сиюминутной прибыли;
- комплексное использование системы обеспечительных мер по предоставляемым кредитам, включая адекватно оцениваемое залоговое и иное обеспечение;
- ограничение лимитов задолженности (концентрации) риска на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски, а также использование селективных подходов и процедур оценки кредитных рисков и процедур принятия решений в зависимости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);
- управление кредитным риском посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение лимитов ссудной задолженности в случае необходимости;
- разработка и постоянное совершенствование методик анализа заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
- повышение качества кредитного портфеля и ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальным органом (Системой кредитных комитетов);
- организация эффективной работы по регулярному мониторингу финансового состояния заемщиков и залогового обеспечения, профилактике и взысканию просроченной задолженности;
- профилактика проблемной задолженности за счет системы мер по раннему выявлению и индивидуальной работы с клиентами, имеющими признаки проблемности.

**Группа Банка «Центр-инвест»****Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2024 года**

---

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Принятие решений по кредитным сделкам осуществляется как в рамках персональных лимитов принятия решений, так и системой кредитных комитетов:

**Большой кредитный комитет головного банка** утверждает сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью от 20 миллионов рублей (2023 год: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 25 миллионов рублей (2023 год: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей) до значения равного 25% (2023 год: 25%) от капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Данный комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.

**Малые кредитные комитеты головного банка** утверждают сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью до 20 миллионов рублей (включительно) (2023 год: до 10 миллионов рублей (включительно)) (без положительной кредитной истории) и до 25 миллионов рублей (включительно) (2023 год: до 20 миллионов рублей (включительно)) (с положительной кредитной историей). В данный момент в головном банке функционирует два малых кредитных комитета обеспечивающих принятие решений по кредитованию малого бизнеса и розничному кредитованию населения.

**Уполномоченные лица банка** принимают единоличные решения по сделкам клиентов физических лиц и юридических лиц по стандартным программам кредитования. Распоряжением Председателя Правления Банка утверждается список указанных лиц и персональных лимитов для каждого лица, который не превышает для физических лиц 10 миллионов рублей (2023 год: не превышает 5 миллионов рублей), для юридических лиц 20 миллионов рублей (без положительной кредитной истории) и 25 миллионов рублей (с положительной кредитной историей).

Кредитные заявки от клиентов обрабатываются по стандартизированной процедуре и после прохождения всех этапов подготовки, визирования и контроля передаются лицу, имеющему персональный лимит, или в соответствующий кредитный комитет для принятия решения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений осуществляют мониторинг заемщиков на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и внутренними требованиями Банка. Информация о существенных рисках, а также их концентрации в отношении клиентов, групп взаимосвязанных клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения соответствующего Кредитного комитета, Комитета по управлению рисками и Комитета по работе с проблемными кредитами и анализируется ими. Группа использует категории качества в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Работа с проблемными кредитами включает в себя комплекс мер по профилактике, погашению и судебному взысканию задолженности.

Дополнительно, в целях минимизации рисков, связанных с кредитованием, с 2013 года в Банке действует группа контроля, в которую включены наиболее опытные сотрудники головного офиса и филиалов. Среди этих сотрудников ежемесячно случайным образом распределяются ссуды, также определенные методом случайной выборки. Группа контроля проверяет соответствие выданного кредита требованиям банка (решению уполномоченного органа, правильность оформления и полноту необходимой документации, качество мониторинга и т. п.). Кредитные подразделения Группы осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет в отношении условных обязательств подходы, аналогичные действующим в отношении балансовых финансовых инструментов, основанные на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

**Система классификации кредитного риска.**

Каждому уровню кредитного риска присваивается определенная степень платежеспособности.

- *Превосходный уровень* – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- *Хороший уровень* – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- *Удовлетворительный уровень* – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- *Требуется специального мониторинга* – кредиты, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.
- *Дефолт* – кредиты, по которым наступил дефолт.

Внутренняя система классификации на основе рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются руководством. Группа использует систему оценки кредитного риска, основанную на модели: в рамках такой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются с помощью разработанных статистических моделей с ограниченным участием специалистов кредитных подразделений.

Группа применяет внутренние системы классификации на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты юридическим лицам, кредиты физическим лицам и дебиторская задолженность по финансовой аренде.

**Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения**

**Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)** – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Ожидаемый кредитный убыток по ссуде не может быть меньше, чем определенный в п.285 Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы (Базель II).

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Группой:

**Задолженность на момент дефолта (EAD)** – стоимость актива на будущую возможную дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая установленное кредитным соглашением погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

**Вероятность дефолта (PD)** – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

**Убыток в случае дефолта (LGD)** – оценка уровня потерь в случае дефолта. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые Банк ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения.

**Ставка дисконтирования** – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по ссуде, которая рассчитывается как сумма ставки по кредиту и ставок комиссий по неиспользованному лимиту и за обслуживание кредита.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. Весь срок действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место. Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии это установленный договором период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В качестве исключения из принципа определять потенциальные убытки за весь срок на основе срока погашения, установленного договором, потенциальные убытки за весь срок по кредитным картам, выданным физическим лицам, определяются за период, основанный на ожидаемом

сроке действия договоров о кредитных картах и внутренней статистике, который в среднем составляет 1 год.

**Ожидаемые кредитные убытки за весь срок** – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки консолидированной финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания.

**Финансовые активы с низким кредитным риском (Стадия 1)** – это активы, кредиты с отсутствием признаков значительного увеличения кредитного риска, в т. ч. имеющие инвестиционный рейтинг, присвоенный внешними рейтинговыми агентствами или соответствующие системы классификации, определенные с помощью внутренних моделей оценки рисков. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, в общем случае, не проверяется.

**Значительное увеличение кредитного риска (SICR) (Стадия 2)** – ссуды под наблюдением с признаками значительного увеличения кредитного риска. Оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Банк считает признаками значительного увеличения кредитного риска, выполнение одного или нескольких количественных, качественных или ограничительных критериев, наиболее существенными из которых являются:

Для кредитов, выданных юридическим лицам, за исключением средств в кредитных организациях:

- наличие просроченной задолженности от 31 до 90 дней за исключением обоснованных оснований полагать, что данная просрочка не является значительным увеличением кредитного риска по ссуде;
- наличие признаков ухудшения финансового положения, возможных реорганизаций, ухудшения ситуации в отрасли заемщика, неисполнения обязательств перед другими кредиторами и т.п.;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах при условии, что непредоставление указанных льготных условий повлекло бы отнесение ссуды к ссудам SICR.

Для кредитов физическим лицам:

- кредиты с просроченными платежами от 31 до 90 дней включительно;
- заемщик отнесен к 4-й категории на портфельной основе, а также к 3-й категории на индивидуальной основе с резервом более 30% согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- неоднократное нарушение графика платежей за прошедшие три месяца с общей продолжительностью просроченной задолженности 21 и более дней;

- кредиты с просроченными платежами до 90 дней включительно, и изменение первоначальных условий договора (продлонгация).

При наличии обоснованных оснований полагать, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент подлежит отнесению к стадии 1. При мониторинге активов, переведенных в стадии 2, Группа в т. ч. осуществляет мониторинг критериев, послуживших причиной перехода с целью отслеживания их сохранения или изменения.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе. Для кредитов юридическим лицам и кредитов физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, значительное увеличение кредитного риска оценивается посредством мониторинга указанных ниже критериев.

*Обесцененные (дефолтные) активы* (стадия 3) – это активы, у которых выявлены критерии, свидетельствующие о фактической/потенциальной просроченной задолженности более 90 дней, за исключением средств в кредитных организациях, наиболее существенными из которых являются:

Для заемщиков – физических лиц:

- кредиты с просроченной задолженностью по любому виду платежей (основной долг и (или) проценты) свыше 90 дней;
- смерть заемщика;
- неплатежеспособность заемщика;
- наличие у заемщика других обесцененных кредитов;
- банкротство заемщика;
- заемщик отнесен к 5-й категории, а также к 4-й категории на индивидуальной основе согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- реструктуризация процентной ставки до уровня ниже рыночной по аналогичным продуктам;
- существенное изменение первоначальных условий договора, приведшее к улучшению условий для заемщика до «нерыночного уровня».

Для заемщиков – юридических лиц:

- наличие просроченной задолженности длительностью более 90 дней;
- значительные финансовые трудности, испытываемые заемщиком, вероятным результатом которых могут явиться его несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность;
- присвоение заемщику российским или международным рейтинговым агентством рейтинга дефолтного уровня;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах при условии, что непредоставление указанных льготных условий повлекло бы отнесение ссуды к дефолтным.

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета**

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей консолидированной финансовой отчетности, зависит от наличия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

- Стадия 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых

кредитных убытков.

- Стадия 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадию 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- Стадия 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадию 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок, так что на отчетную дату Группа признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Группа использует два отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на групповой (портфельной) основе: в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта).

Группа проводит оценку на индивидуальной основе индивидуально значимых кредитов, совокупная задолженность которых по всем видам финансовых активов, а также обязательств кредитного характера составляет пять и более процентов величины собственного капитала Группы на дату, предшествующую дате оценки.

Для всех прочих финансовых активов Группа проводит оценку на портфельной основе. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, отраслевой сегмент, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды.

**Принципы оценки на индивидуальной основе:** оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода с учетом эффективной процентной ставки. Группа определяет как минимум два возможных варианта для каждого кредита, один из которых исходит из предположения о негативном развитии событий, даже при отсутствии признаков вероятности такого сценария. Индивидуальная оценка основывается на имеющейся информации об ожидаемых потоках доходов и расходов, а также экспертных суждениях опытных сотрудников подразделения кредитных рисков. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактически понесенными убытками.

**Принципы оценки на портфельной основе:** для оценки стадий кредитного риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Группа объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Кредиты физическим лицам оцениваются на портфельной основе по двум основным признакам однородности вид кредита (Ипотечные кредиты, Автокредитование, Потребительские кредиты, Пластиковые карты) и стадия обесценения.

На 31 декабря 2024 года при оценке ожидаемых кредитных убытков вероятность дефолта (PD12) рассчитывается как общая сумма перехода из категории «необесцененные» в «дефолт» за отчетный период с использованием подхода PIT PD (Point-in-Time). Расчет резерва под обесценение розничного кредитного портфеля осуществляется на основе кредитных миграций.

Расчет резерва для обесцененных ссуд учитывает расчет для каждого отдельно взятого года жизни актива. Соответственно, для каждого года жизни рассчитываются вероятности дефолта, остаток задолженности и фактор дисконтирования.

Расчет LGD осуществляется на базе потерь за период взыскания кредитов по отношению к сумме кредитов с учетом дисконтирования, вышедших в дефолт на начало каждого периода взыскания с

учетом периода нахождения в дефолте.

Кредиты юридическим лицам оцениваются на портфельной основе по стадиям обесценения и наличию обеспечения. Кредиты, относящиеся к Стадиям 1 и 2 сегментируются дополнительно по отраслевой принадлежности; кредиты, относящиеся к Стадии 3 сегментируются по длительности просроченной задолженности.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированные до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента. Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта:

- 12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Этот параметр используется для расчета 12-месячных кредитных убытков. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.
- Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Стадии 2. Оценка вероятности дефолта за весь срок основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, учитывая данные о дефолтах и потерях за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций на более длительные периоды, для которых данные о дефолтах отсутствовали с учетом текущей фазы экономического цикла и иной доступной информации.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения.

Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

В отношении определенных сегментов портфеля корпоративных кредитов, обеспеченных и необеспеченных розничных продуктов убыток в случае дефолта рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении с учетом временной стоимости денег.

*Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам.* Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым счетам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых активов, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям (ExOff). Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для юридических и физических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта. Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, потому что лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

*Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков.* Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации и внесения на ее основании поправок в статистические и экспертные модели. Влияние прогнозных данных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента. Прогнозы в отношении этих

экономических переменных («базовый экономический сценарий») предоставляются на ежегодной основе за исключением появления существенных внешних событий, требующих внесения корректировок в оценку, и содержат оцениваемый как наиболее вероятный прогноз экономической ситуации на анализируемый год.

Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

В дополнение к базовому экономическому сценарию Группа также оценивает другие возможные сценарии. Рассматриваются только обоснованно-возможные, а не любые возможные сценарии. Их количество устанавливается на основе анализа каждого крупного типа продуктов, чтобы обеспечить охват нелинейности. Для каждого сценария определяется коэффициент ожидания, отражающий отклонение ожидаемого уровня дефолта от статистически определенного. Группа определяет один из сценариев как основной и использует значение коэффициента ожидания для данного сценария для внесения корректировок в уровень вероятности дефолта, который будет использоваться в расчетах. В случае выявления различного влияния ожидаемых макроэкономических изменений на различные отрасли и, как следствие, на различные портфели, устанавливается отдельное значение коэффициента ожидания для отдельных отраслей.

Итоговый ожидаемый кредитный убыток корректируется в большую либо меньшую сторону с учетом вышеуказанного влияния.

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Группа рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов и проводит анализ нелинейности и асимметричности разных портфелей Группы для того, чтобы установить, что выбранные сценарии надлежащим образом представляют диапазон возможных сценариев.

Группа осуществляет расчетные оценки и суждения, которые оказывают влияние на отражаемые в годовой отчетности суммы, на стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

**Бэк-тестирование:** Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год. Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Группы, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Контроль рыночных рисков и соблюдения соответствующих лимитов осуществляется на регулярной основе. Управление рыночным риском осуществляется в отношении каждого из его компонентов и в целом, исходя из следующих принципов:

- контроль за торговыми операциями;
- лимитирование финансовых вложений;
- лимитирование однородных портфелей финансовых инструментов;
- мониторинг и оценка уровня рыночного риска;
- покрытие рыночных рисков адекватным размером капитала.

Руководство устанавливает лимит в отношении размера капитала выделяемого на покрытие рыночного риска.

**Валютный риск.** Группа принимает на себя валютный риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций в различных валютах. Подверженность валютному риску определяется с использованием методологии VaR. Размер валютной позиции регулируется путем установления соответствия между суммами в активах и пассивах в иностранных валютах. Группа стремится к минимизации размера открытой валютной позиции, и тем самым к снижению подверженности валютному риску. Управление валютной позицией Группы осуществляется за счет валютных операций на московской бирже. Группа не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов в связи с отсутствием таковых операций.

Так как методология VAR применяется для управления определенными рисками, в целях данной консолидированной финансовой отчетности размер валютного риска рассматривается на базе простой чувствительности, рассчитанной из размера открытой валютной позиции Группы на отчетную дату.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода.\*

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая позиция	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая позиция
Российские рубли	133 898 416	(116 583 552)	<b>17 314 864</b>	120 250 802	(103 191 769)	<b>17 059 033</b>
Прочие валюты	1 747 031	(1 606 459)	<b>140 572</b>	1 776 013	(1 700 114)	<b>75 899</b>
Прочие валюты	500 791	(308 716)	<b>192 075</b>	478 139	(396 220)	<b>81 919</b>
Прочие валюты	363 671	(308 119)	<b>55 552</b>	628 811	(586 840)	<b>41 971</b>
<b>Итого</b>	<b>136 509 909</b>	<b>(118 806 846)</b>	<b>17 703 063</b>	<b>123 133 765</b>	<b>(105 874 943)</b>	<b>17 258 822</b>

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Руководство группы считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.\*

**Риск процентной ставки.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Управление риском процентных ставок осуществляется на основе анализа структуры активов и пассивов Группы по срокам пересмотра процентных ставок.

Руководство регулярно контролирует процентный риск на ежеквартальной основе и устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня процентного риска.

Группа оценивает новые продукты с точки зрения их влияния на процентный риск. Казначейство Группы проводит ежедневные операции в рамках утвержденных лимитов в отношении уровня процентного риска, а подразделение по управлению рисками осуществляет независимый контроль за соответствием фактического уровня процентного риска утвержденным лимитам.

Для управления процентным риском Группа использует фиксированные и плавающие процентные ставки по привлеченным и размещенным средствам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

**Группа Банка «Центр-инвест»**

**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2024 года**

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Непроцентные активы	Итого
<b>31 декабря 2024 года</b>							
Итого финансовых активов	15 112 663	6 717 999	7 153 938	17 255 997	90 195 700	73 612	<b>136 509 909</b>
Итого финансовых обязательств	(44 926 393)	(10 308 041)	(873 750)	(2 077 972)	(60 620 690)	-	<b>(118 806 846)</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2024 года</b>	<b>(29 813 730)</b>	<b>(3 590 042)</b>	<b>6 280 188</b>	<b>15 178 025</b>	<b>29 575 010</b>	<b>73 612</b>	<b>17 703 063</b>
<b>31 декабря 2023 года</b>							
Итого финансовых активов	15 618 186	6 028 987	5 771 079	14 832 590	80 687 712	195 211	<b>123 133 765</b>
Итого финансовых обязательств	(41 564 016)	(5 178 689)	(3 868 041)	(2 971 309)	(52 292 888)	-	<b>(105 874 943)</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2023 года</b>	<b>(25 945 830)</b>	<b>850 298</b>	<b>1 903 038</b>	<b>11 861 281</b>	<b>28 394 824</b>	<b>195 211</b>	<b>17 258 822</b>

Если бы на 31 декабря 2024 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 736 818 тысяч рублей (2023 год: при изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов – на 666 750 тысячи рублей) больше/меньше, в результате сложившейся структуры привлеченных и размещенных средств по срокам пересмотра процентных ставок.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы.\*

(% в год)	2024		2023	
	Рубли	Прочие валюты	Рубли	Прочие валюты
<b>Активы</b>				
Средства в других банках				
- Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	20.0	-	15.0	-
Кредиты клиентам:				
- Корпоративные кредиты	17.49	-	11.90	-
- Кредиты МСБ	18.79	-	14.94	-
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	15.56	-	12.66	-
- Кредиты физическим лицам – автокредиты	14.06	-	12.62	-
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	15.01	-	8.22	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	25.37	-	18.34	-
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов				
- Текущие счета юридических лиц	1.6	-	1.6	-
- Вклады до востребования физических лиц	0.2	-	0.2	-
- Срочные депозиты юридических лиц	19.6	-	10.9	-
- Срочные вклады физических лиц	18.8	-	11.3	-
Выпущенные векселя	21.0	-	13.3	-
Выпущенные облигации	17.0	-	-	-
Обязательства по аренде	10.0	-	10.0	-
Кредиты от международных финансовых институтов	9.0	-	9.0	-
Субординированные кредиты	-	10.0	-	12.4

**Группа Банка «Центр-инвест»**

**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2024 года**

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.\*

**Прочий ценовой риск.** Группа подвержена ограниченному риску изменения цены долевых ценных бумаг.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

**Концентрация географического риска.\*** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Другие страны	Другие страны	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	11 360 593	-	22 115	135 509	11 518 217
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	354 026	-	-	-	354 026
Средства в других банках	701 148	-	-	-	701 148
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	123 194 571	-	-	-	123 194 571
Прочие финансовые активы	741 947	-	-	-	741 947
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>136 352 285</b>	<b>-</b>	<b>22 115</b>	<b>135 509</b>	<b>136 509 909</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства Центрального Банка Российской Федерации	1 852 301	-	-	-	1 852 301
Средства других банков	141 690	-	-	-	141 690
Средства клиентов	112 310 325	1 801	818 849	40 836	113 171 811
Выпущенные долговые ценные бумаги	849 688	-	-	-	849 688
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	849 486	-	849 486
Субординированные кредиты	-	-	1 161 828	-	1 161 828
Прочие финансовые обязательства	581 965	-	-	-	581 965
Обязательства по аренде	198 077	-	-	-	198 077
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>115 934 046</b>	<b>1 801</b>	<b>2 830 163</b>	<b>40 836</b>	<b>118 806 846</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>20 418 239</b>	<b>(1 801)</b>	<b>(2 808 048)</b>	<b>94 673</b>	<b>17 703 063</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 32)</b>	<b>11 987 989</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 987 989</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Другие страны	Другие страны	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	11 733 784	-	126 206	232 679	12 092 669
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	213 164	-	-	-	213 164
Средства в других банках	500 370	-	-	-	500 370
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	109 430 797	-	-	-	109 430 797
Прочие финансовые активы	896 765	-	-	-	896 765

<b>Итого финансовых активов</b>	<b>122 774 880</b>	<b>-</b>	<b>126 206</b>	<b>232 679</b>	<b>123 133 765</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства Центрального Банка Российской Федерации	2 539 413	-	-	-	2 539 413
Средства других банков	435	-	-	-	435
Средства клиентов	99 920 134	1 967	39 228	4 321	99 965 650
Выпущенные долговые ценные бумаги	878 780	-	-	-	878 780
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	778 915	-	778 915
Субординированные кредиты	-	-	1 008 529	-	1 008 529
Прочие финансовые обязательства	500 047	-	-	-	500 047
Обязательства по аренде	203 174	-	-	-	203 174
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>104 041 983</b>	<b>1 967</b>	<b>1 826 672</b>	<b>4 321</b>	<b>105 874 943</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>18 732 897</b>	<b>(1 967)</b>	<b>(1 700 466)</b>	<b>228 358</b>	<b>17 258 822</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 32)</b>	<b>11 791 661</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 791 661</b>

**Концентрация прочих рисков.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечание 8.

**Риск ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при трансформации активов в денежную форму, необходимую для погашения своих обязательств при наступлении соответствующих сроков, при этом, сохраняя реальную стоимость актива неизменной.

Распорядительно-совещательным органом, который управляет риском ликвидности, является Комитет по управлению активами и обязательствами. Он координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, взаимодействует по вопросам риска ликвидности с Кредитным комитетом.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе Казначейством Банка путем поддержания общего резерва ликвидности, состоящего из средств на корреспондентских счетах банка, депозитов в Центральном банке Российской Федерации, наличных денежных средств, средств в других банках – первичный резерв ликвидности. Казначейство ежедневно контролирует текущую платежную позицию Банка.

Инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование и анализ разрывов ликвидности, с учетом сезонных факторов и поведения клиентов, рассчитываемый как разница между активами и пассивами (включая внебалансовые позиции) по срокам востребования и погашения. Банк на основе данных прогнозов составляет график будущего поступления и расходования денежных средств, устанавливает собственные предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Эти нормативы включают:\*

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2024 года данный норматив составил 446.308% (2023 года: 226.876%);\*

- Норматив текущей ликвидности (Н3) рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2024 года данный норматив составил 207.108% (2023 года: 265.605%);\*
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2024 года данный норматив составил 74.731% (2023 года: 70.754%).\*

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребо- вания и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства Центрального банка Российской Федерации	3 334	-	111 277	82 803	1 798 504	<b>1 995 918</b>
Средства других банков	141 690	-	-	-	37	<b>141 727</b>
Средства клиентов	44 413 310	9 962 393	1 871 889	2 806 023	66 169 214	<b>125 222 829</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	221 715	333 084	25 431	434	299 968	<b>880 632</b>
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	20 057	-	952 964	-	<b>973 021</b>
Субординированные займы	-	145 449	-	1 016 379	-	<b>1 161 828</b>
Обязательства по аренде	4 641	8 903	12 529	24 716	147 288	<b>198 077</b>
Прочие финансовые обязательства*	581 965	-	-	-	-	<b>581 965</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>45 366 655</b>	<b>10 469 886</b>	<b>2 021 126</b>	<b>4 883 319</b>	<b>68 415 011</b>	<b>131 155 997</b>
<b>Прочие обязательства кредитного характера</b>	<b>9 965 420</b>	<b>241 383</b>	<b>449 065</b>	<b>530 378</b>	<b>771 262</b>	<b>11 957 508</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам</b>	<b>55 332 075</b>	<b>10 711 269</b>	<b>2 470 191</b>	<b>5 413 697</b>	<b>69 186 273</b>	<b>143 113 505</b>

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. В составе прочих обязательств кредитного характера выданные гарантии включены на основании оставшихся сроков до окончания заключенных соглашений, кредитные линии классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца», однако, представляют из себя обязательства Группы со сроками от менее месяца и до пяти лет. Информация по условным обязательствам представлена в Примечании 32.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

**Группа Банка «Центр-инвест»**
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2024 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства Центрального банка Российской Федерации	5 674	-	13 209	11 441	2 978 062	<b>3 008 386</b>
Средства других банков	435	-	-	-	190	<b>625</b>
Средства клиентов	40 994 511	4 386 493	3 740 541	2 871 755	56 809 593	<b>108 802 893</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	150 902	281 090	478 526	6 660	-	<b>917 178</b>
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	36 734	806 667	-	<b>843 401</b>
Субординированные займы	80 334	55 354	-	55 870	992 593	<b>1 184 151</b>
Обязательства по аренде	5 999	11 935	16 292	32 943	136 005	<b>203 174</b>
Прочие финансовые обязательства*	500 045	2	-	-	-	<b>500 047</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>41 737 900</b>	<b>4 734 874</b>	<b>4 285 302</b>	<b>3 785 336</b>	<b>60 916 443</b>	<b>115 459 855</b>
<b>Прочие обязательства кредитного характера</b>	<b>10 238 923</b>	<b>80 325</b>	<b>202 428</b>	<b>506 441</b>	<b>738 061</b>	<b>11 766 178</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам</b>	<b>51 976 823</b>	<b>4 815 199</b>	<b>4 487 730</b>	<b>4 291 777</b>	<b>61 654 504</b>	<b>127 226 033</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В таблице ниже представлен анализ по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	11 518 217	-	-	-	-	-	-	11 518 217
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	354 026	-	-	-	-	-	-	354 026
Средства в других банках	701 148	-	-	-	-	-	-	701 148
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	2 420 493	4 834 608	6 580 771	16 113 561	39 884 795	53 360 343	-	123 194 571
Инвестиция в ассоциированную компанию	X	X	X	X	X	X	X	X
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	466 217	466 217
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	3 658 499	3 658 499
Активы в форме права пользования	5 181	9 440	13 472	25 460	158 198	-	-	211 751
Прочие финансовые активы*	447 517	4 372	-	-	216 446	-	73 612	741 947
Прочие активы*	177 296	100 082	6 147	21 002	407 206	78 909	-	790 642
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	142 166	-	-	-	142 166
<b>Итого активов</b>	<b>15 623 878</b>	<b>4 948 502</b>	<b>6 600 390</b>	<b>16 302 189</b>	<b>40 666 645</b>	<b>53 439 252</b>	<b>4 495 005</b>	<b>142 075 861</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства Центрального банка Российской Федерации	3 334	-	108 698	79 172	1 661 097	-	-	1 852 301
Средства других банков	141 690	-	-	-	-	-	-	141 690
Средства клиентов	43 976 349	8 815 860	742 881	1 124 384	58 512 337	-	-	113 171 811
<i>в том числе средства физических лиц</i>	12 384 146	2 071 307	414 276	834 315	57 170 953	-	-	72 874 997
Выпущенные долговые ценные бумаги	218 414	321 450	9 642	214	299 968	-	-	849 688
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	-	849 486	-	-	-	849 486
Субординированные кредиты	-	145 449	-	1 016 379	-	-	-	1 161 828
Прочие финансовые обязательства*	581 965	-	-	-	-	-	-	581 965
Прочие обязательства*	13 955	170 855	11 832	76 298	427 067	3 377	-	703 384
Обязательства по аренде	4 641	8 903	12 529	24 716	147 288	-	-	198 077
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	259 244	259 244
<b>Итого обязательств</b>	<b>44 940 348</b>	<b>9 462 517</b>	<b>885 582</b>	<b>3 170 649</b>	<b>61 047 757</b>	<b>3 377</b>	<b>259 244</b>	<b>119 769 474</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам на 31 декабря 2024 года</b>	<b>(29 316 470)</b>	<b>(4 514 015)</b>	<b>5 714 808</b>	<b>13 131 540</b>	<b>(20 381 112)</b>	<b>53 435 875</b>	<b>4 235 761</b>	<b>22 306 387</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2024 года</b>	<b>(29 316 470)</b>	<b>(33 830 485)</b>	<b>(28 115 677)</b>	<b>(14 984 137)</b>	<b>(35 365 249)</b>	<b>18 070 626</b>	<b>22 306 387</b>	

В таблице ниже представлен анализ по срокам погашения на 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	12 092 669	-	-	-	-	-	-	<b>12 092 669</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	213 164	-	-	-	-	-	-	<b>213 164</b>
Средства в других банках	500 370	-	-	-	-	-	-	<b>500 370</b>
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 701 150	4 582 940	5 321 409	14 303 189	39 268 917	44 253 192	-	<b>109 430 797</b>
Инвестиция в ассоциированную компанию	X	X	X	X	X	X	X	<b>X</b>
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	451 342	<b>451 342</b>
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	3 211 047	<b>3 211 047</b>
Активы в форме права пользования	6 574	12 163	16 091	35 367	154 281	-	-	<b>224 476</b>
Прочие финансовые активы*	510 466	5 177	5 496	2 553	177 862	-	195 211	<b>896 765</b>
Прочие активы*	164 753	279 956	8 095	139 859	188 606	12 323	39 229	<b>832 821</b>
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	30 105	-	-	-	<b>30 105</b>
<b>Итого активов</b>	<b>15 189 146</b>	<b>4 880 236</b>	<b>5 351 091</b>	<b>14 511 073</b>	<b>39 789 666</b>	<b>44 265 515</b>	<b>4 192 401</b>	<b>128 179 128</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства Центрального банка Российской Федерации	5 674	-	12 976	10 800	2 509 963	-	-	<b>2 539 413</b>
Средства других банков	435	-	-	-	-	-	-	<b>435</b>
Средства клиентов	40 901 248	3 961 337	3 308 146	2 147 999	49 646 920	-	-	<b>99 965 650</b>
<i>в том числе средства физических лиц</i>	<i>12 513 061</i>	<i>422 149</i>	<i>594 057</i>	<i>2 112 429</i>	<i>49 045 015</i>	-	-	<b><i>64 686 711</i></b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	150 615	277 220	444 519	6 426	-	-	-	<b>878 780</b>
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	5 774	773 141	-	-	-	<b>778 915</b>
Субординированные кредиты	-	33 188	-	-	-	975 341	-	<b>1 008 529</b>
Прочие финансовые обязательства*	500 045	2	-	-	-	-	-	<b>500 047</b>
Прочие обязательства*	108 126	131 919	8 248	221 919	647 475	3 369	-	<b>1 121 056</b>
Обязательства по аренде	5 999	11 935	16 292	32 943	136 005	-	-	<b>203 174</b>
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	114 233	<b>114 233</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>41 672 142</b>	<b>4 415 601</b>	<b>3 795 955</b>	<b>3 193 228</b>	<b>52 940 363</b>	<b>978 710</b>	<b>114 233</b>	<b>107 110 232</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам на 31 декабря 2023 года</b>	<b>(26 482 996)</b>	<b>464 635</b>	<b>1 555 136</b>	<b>11 317 845</b>	<b>(13 150 697)</b>	<b>43 286 805</b>	<b>4 078 168</b>	<b>21 068 896</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2023 года</b>	<b>(26 482 996)</b>	<b>(26 018 361)</b>	<b>(24 463 225)</b>	<b>(13 145 380)</b>	<b>(26 296 077)</b>	<b>16 990 728</b>	<b>21 068 896</b>	

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	11 518 217	-	-	-	-	-	-	11 518 217
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	354 026	-	-	-	-	-	-	354 026
Средства в других банках	701 148	-	-	-	-	-	-	701 148
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 353 355	2 219 020	4 594 392	11 060 131	34 734 890	69 232 783	-	123 194 571
Инвестиция в ассоциированную компанию	X	X	X	X	X	X	X	X
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	466 217	466 217
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	3 658 499	3 658 499
Активы в форме права пользования	5 181	9 440	13 472	25 460	158 198	-	-	211 751
Прочие финансовые активы*	447 517	4 372	-	-	216 446	-	73 612	741 947
Прочие активы*	177 296	100 082	6 147	21 002	407 206	78 909	-	790 642
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	142 166	-	-	-	142 166
<b>Итого активов</b>	<b>14 556 740</b>	<b>2 332 914</b>	<b>4 614 011</b>	<b>11 248 759</b>	<b>35 516 740</b>	<b>69 311 692</b>	<b>4 495 005</b>	<b>142 075 861</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства Центрального банка Российской Федерации	3 334	-	108 698	79 172	1 661 097	-	-	1 852 301
Средства других банков	141 690	-	-	-	-	-	-	141 690
Средства клиентов	1 623 066	8 815 860	742 881	1 124 384	100 865 620	-	-	113 171 811
Выпущенные долговые ценные бумаги	218 414	321 450	9 642	214	299 968	-	-	849 688
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	-	849 486	-	-	-	849 486
Субординированные кредиты	-	145 449	-	1 016 379	-	-	-	1 161 828
Прочие финансовые обязательства*	581 965	-	-	-	-	-	-	581 965
Прочие обязательства*	13 955	170 855	11 832	76 298	427 067	3 377	-	703 384
Обязательства по аренде	4 641	8 903	12 529	24 716	147 288	-	-	198 077
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	259 244	259 244
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>2 587 065</b>	<b>9 462 517</b>	<b>885 582</b>	<b>3 170 649</b>	<b>103 401 040</b>	<b>3 377</b>	<b>259 244</b>	<b>119 769 474</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам на 31 декабря 2024 года</b>	<b>13 036 813</b>	<b>(4 514 015)</b>	<b>5 714 808</b>	<b>13 131 540</b>	<b>(62 734 395)</b>	<b>53 435 875</b>	<b>4 235 761</b>	<b>22 306 387</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2024 года</b>	<b>13 036 813</b>	<b>8 522 798</b>	<b>14 237 606</b>	<b>27 369 146</b>	<b>(35 365 249)</b>	<b>18 070 626</b>	<b>22 306 387</b>	<b>-</b>

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2023 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	12 092 669	-	-	-	-	-	-	<b>12 092 669</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	213 164	-	-	-	-	-	-	<b>213 164</b>
Средства в других банках	500 370	-	-	-	-	-	-	<b>500 370</b>
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	609 458	2 472 985	3 508 063	8 993 848	35 388 928	58 457 515	-	<b>109 430 797</b>
Инвестиция в ассоциированную компанию	X	X	X	X	X	X	X	<b>X</b>
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	451 342	<b>451 342</b>
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	3 211 047	<b>3 211 047</b>
Активы в форме права пользования	6 574	12 163	16 091	35 367	154 281	-	-	<b>224 476</b>
Прочие финансовые активы*	510 466	5 177	5 496	2 553	177 862	-	195 211	<b>896 765</b>
Прочие активы*	164 753	279 956	8 095	139 859	188 606	12 323	39 229	<b>832 821</b>
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	30 105	-	-	-	<b>30 105</b>
<b>Итого активов</b>	<b>14 097 454</b>	<b>2 770 281</b>	<b>3 537 745</b>	<b>9 201 732</b>	<b>35 909 677</b>	<b>58 469 838</b>	<b>4 192 401</b>	<b>128 179 128</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства Центрального банка Российской Федерации	5 674	-	12 976	10 800	2 509 963	-	-	<b>2 539 413</b>
Средства других банков	435	-	-	-	-	-	-	<b>435</b>
Средства клиентов	-	3 961 337	3 308 146	2 147 999	90 548 168	-	-	<b>99 965 650</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	150 615	277 220	444 519	6 426	-	-	-	<b>878 780</b>
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	5 774	773 141	-	-	-	<b>778 915</b>
Субординированные кредиты	-	33 188	-	-	-	975 341	-	<b>1 008 529</b>
Прочие финансовые обязательства*	500 045	2	-	-	-	-	-	<b>500 047</b>
Прочие обязательства*	108 126	131 919	8 248	221 919	647 475	3 369	-	<b>1 121 056</b>
Обязательства по аренде	5 999	11 935	16 292	32 943	136 005	-	-	<b>203 174</b>
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	114 233	<b>114 233</b>
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>770 894</b>	<b>4 415 601</b>	<b>3 795 955</b>	<b>3 193 228</b>	<b>93 841 611</b>	<b>978 710</b>	<b>114 233</b>	<b>107 110 232</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам на 31 декабря 2023 года</b>	<b>14 418 252</b>	<b>464 635</b>	<b>1 555 136</b>	<b>11 317 845</b>	<b>(54 051 945)</b>	<b>43 286 805</b>	<b>4 078 168</b>	<b>21 068 896</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2023 года</b>	<b>14 418 252</b>	<b>14 882 887</b>	<b>16 438 023</b>	<b>27 755 868</b>	<b>(26 296 077)</b>	<b>16 990 728</b>	<b>21 068 896</b>	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем часть средств клиентов отнесена в категории с более поздним сроком погашения, так как диверсификация средств клиентов по размеру и типу остатков и постоянный приток новых остатков свидетельствует о том, что средства клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

На протяжении многих лет средства клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей показывают устойчивый рост, с учетом незначительных сезонных колебаний. Так, с 2014 года и до настоящего времени указанные средства росли с 15 млрд рублей до 40 млрд рублей соответственно, средний остаток по счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2021-2024 годы составлял порядка 33 млрд рублей. Многолетняя статистика динамики погашений ссудной задолженности и анализ графиков погашения ссудной задолженности клиентов Группы в рамках отдельных договоров показывают опережающие темпы исполнения обязательств по отношению к договорным срокам. Ожидаемый отрицательный совокупный разрыв ликвидности в таблице выше планируется покрыть за счет следующих источников дополнительной ликвидности: возможность оперативного размещения вексельных выпусков, поддержание стабильного финансирования в виде средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, привлечение кредитов Банка России (Банк поддерживает портфель кредитных договоров, которые могут выступать обеспечением по кредитам Банка России, доступный лимит на текущий момент превышает 2,5 млрд рублей с возможностью его увеличения), резервные источники акционеров.

Группа имеет широкую географию присутствия и большое количество офисов, принимающих во вклады средства физических лиц, а также предоставляет клиентам возможность использования электронных ресурсов, что способствует диверсификации и снижению риска спонтанного наплыва клиентов одновременно сразу во все офисы. Также на счетах юридических лиц имеются неснижаемые остатки. Группа постоянно проводит анализ долговых рынков с целью выявления возможности размещения биржевых облигаций в необходимом объеме.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения, а также несовпадения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, а вместе с этим одновременно повышается риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств, и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и курсов обмена валют.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенный разрыв ликвидности, диверсификация пассивов по количеству и типу кредиторов, опыт предыдущих периодов и динамика пассивов в 2024 и 2023 годах, указывают на то, что данные средства формируют стабильный источник финансирования деятельности Группы.

**Операционный риск.** Для эффективного управления рисками в Банке создана и функционирует система мониторинга и управления операционным риском. В настоящее время для оценки операционного риска используется величина компонента расчета размера операционного риска (КБИ) с учетом расчетного значения бизнес-индикатора (БИ) и фиксированный коэффициент внутренних потерь (КВП), определенные «Методикой расчета величины операционного риска», разработанной на основании Базель III, требований Банка России и утвержденной Правлением Банка. Управление операционными рисками осуществляется на основании «Положения по управлению операционным риском», утвержденного Правлением Банка. В рамках данной деятельности осуществляется:

- установление и мониторинг ключевых индикаторов риска, контрольных показателей операционного риска, целевых показателей операционной надежности;
- непрерывный сбор и анализ информации об операционных убытках;
- выявление источников операционного риска в деятельности кредитной организации;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества при осуществлении банковских операций;

- выработка регламентов и мероприятий, направленных на снижение операционных рисков;
- покрытие рисков адекватным размером капитала.

В Банке внедрены и эффективно функционируют системы выявления и предотвращения мошеннических операций по электронным средствам платежа, в т.ч. по банковским картам, токенам, операциям через Систему быстрых платежей и в системах дистанционного банковского обслуживания. Решение задач обеспечения информационной безопасности регламентируется «Политикой информационной безопасности», разработанной в соответствии с требованиями национальных регуляторов и утвержденной Советом Директоров. Решение задач обеспечения непрерывности и восстановления деятельности регламентируется «Политикой обеспечения непрерывности бизнеса» утвержденной Советом директоров. Решение задач соблюдения контрольных целевых показателей уровня операционной надежности, в целях обеспечения непрерывности выполнения критически важных технологических процессов, регламентируется документом «Контрольные показатели уровня операционного риска и целевые показатели операционной надежности», утвержденным Советом директоров. Банк имеет полис, страхующий его имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением принадлежащим Банку имуществом, а также связанные с непредвиденными расходами (убытками), возникшими у Банка при осуществлении им деятельности.

### **30 Сегментный анализ**

Операционные сегменты – это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются органом, ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Органом, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции органа, принимающего операционные решения, выполняются Правлением Банка.

#### **(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов**

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Кредитование – данный сегмент включает оказание банковских услуг юридическим и физическим лицам по кредитованию, финансовой аренде (лизингу), факторингу, предоставлению банковских гарантий;
- Казначейство – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, заимствования на внешних и внутренних рынках, управление ликвидностью и валютной позицией Группы, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов от юридических лиц.
- Розничные операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, коммунальным платежам. Данный сегмент не включает кредитование физических лиц за исключением кредитов по пластиковым картам.

#### **(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Группа выделила следующие операционные сегменты: кредитование, лизинг, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, казначейство, ОПЕРУ, операции с пластиковыми картами. Кредитование и лизинг были объединены в один отчетный сегмент – кредитование и лизинг. ОПЕРУ, операции с ценными бумагами и казначейство были объединены в один отчетный сегмент – казначейство. Розничные банковские операции и операции с пластиковыми картами были объединены в один сегмент – розничные банковские операции.

Кроме того, Правление Банка анализирует основные категории общих и административных расходов, однако эти виды расходов не распределяются на вышеуказанные сегменты и не учитываются при распределении ресурсов по сегментам и при оценке эффективности их деятельности.

**(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов**

Правление анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства и скорректированную в соответствии с требованиями внутреннего учета. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД («события после отчетной даты»);
- (ii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iii) резервы под кредитные убытки отражаются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и пояснениями, выпущенными ЦБ РФ, и могут отличаться от позиций, отраженных в отчетности по МСФО;
- (iv) комиссионные доходы по операциям кредитования и комиссионные расходы по привлечению ресурсов отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (v) доход по финансовому лизингу признается как услуга, сумма авансового платежа признается в качестве дохода на протяжении всего срока договора пропорционально;
- (vi) ресурсы перераспределяются между сегментами без учета внутренних процентных ставок.

Правление оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

**(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование и лизинг	Казначейство, Ценные бумаги и ОПЕРУ	Розничные операции, включая операции с пластиковыми картами	Нераспределенные статьи	Итого
<b>Финансовый результат по сегментам на 31 декабря 2024 года</b>					
- Процентные доходы	17 075 103	310 871	-	-	<b>17 385 974</b>
- Процентные расходы	-	(2 577 298)	(8 296 956)	(20 639)	<b>(10 894 893)</b>
- Прочие процентные доходы	65 957	-	-	-	<b>65 957</b>
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>17 141 060</b>	<b>(2 266 427)</b>	<b>(8 296 956)</b>	<b>(20 639)</b>	<b>6 557 038</b>
- Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентов, дебиторской задолженности по финансовому лизингу и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	(306 731)	-	-	-	<b>(306 731)</b>
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после восстановления резерва под кредитные убытки</b>	<b>16 834 329</b>	<b>(2 266 427)</b>	<b>(8 296 956)</b>	<b>(20 639)</b>	<b>6 250 307</b>
- Комиссионные доходы	46 868	1 149 162	1 107 109	27 193	<b>2 330 332</b>
- Комиссионные расходы	-	(123 599)	(926 509)	(33 426)	<b>(1 083 534)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>46 868</b>	<b>1 025 563</b>	<b>180 600</b>	<b>(6 233)</b>	<b>1 246 798</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	X	X	X	X	<b>X</b>
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	X	X	X	X	<b>X</b>
Расходы за вычетом доходов по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке	X	X	X	X	<b>X</b>
Прочие резервы и расходы	-	-	-	108 386	<b>108 386</b>
Прочие операционные доходы	1 350	-	19 600	78 945	<b>99 895</b>
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	-	-	-	(490 445)	<b>(490 445)</b>
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	(4 596 628)	<b>(4 596 628)</b>
Амортизация активов в форме права пользования	-	-	-	(77 928)	<b>(77 928)</b>
Доля финансового результата ассоциированной компании	X	X	X	X	<b>X</b>
Дивиденды полученные	-	4 011	-	-	<b>4 011</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(602 402)	<b>(602 402)</b>
<b>Всего результат по сегменту на 31 декабря 2024 года</b>	<b>16 882 547</b>	<b>(1 269 753)</b>	<b>(8 096 756)</b>	<b>(5 605 839)</b>	<b>1 910 199</b>

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование и лизинг	Казначейство, Ценные бумаги и ОПЕРУ	Розничные операции, включая операции с пластиковыми картами	Нераспределенные статьи	Итого
<b>Активы сегментов</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	-	11 518 217	11 518 217
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	701 148	-	-	701 148
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	354 026	354 026
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	123 194 571	-	-	-	123 194 571
Инвестиция в ассоциированную компанию	X	X	X	X	X
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	466 217	466 217
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	3 658 499	3 658 499
Активы в форме права пользования	-	-	-	211 751	211 751
Прочие финансовые активы*	-	-	-	741 947	741 947
Прочие активы*	-	-	-	790 642	790 642
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	142 166	142 166
<b>Всего активов на 31 декабря 2024 года</b>	<b>123 194 571</b>	<b>997 825</b>	<b>-</b>	<b>17 883 465</b>	<b>142 075 861</b>
<b>Обязательства сегментов</b>					
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	1 852 301	-	-	1 852 301
Средства других банков	-	141 690	-	-	141 690
Средства клиентов	-	40 296 814	72 874 997	-	113 171 811
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	849 688	-	-	849 688
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	849 486	-	-	849 486
Субординированные кредиты	-	1 161 828	-	-	1 161 828
Прочие финансовые обязательства*	-	-	-	581 965	581 965
Прочие обязательства*	-	-	-	703 384	703 384
Обязательства по аренде	-	-	-	198 077	198 077
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	259 244	259 244
<b>Всего обязательств на 31 декабря 2024 года</b>	<b>-</b>	<b>45 151 807</b>	<b>72 874 997</b>	<b>1 742 670</b>	<b>119 769 474</b>

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование и лизинг	Казначейство, Ценные бумаги и ОПЕРУ	Розничные операции, включая операции с пластиковыми картами	Нераспределенные статьи	Итого
<b>Финансовый результат по сегментам на 31 декабря 2023 года</b>					
- Процентные доходы	11 629 383	474 896	-	-	12 104 279
- Процентные расходы	-	(1 154 459)	(4 066 851)	(22 862)	(5 244 172)
- Прочие процентные доходы	50 267	-	-	-	50 267
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>11 679 650</b>	<b>(679 563)</b>	<b>(4 066 851)</b>	<b>(22 862)</b>	<b>6 910 374</b>
- Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентов, дебиторской задолженности по финансовому лизингу и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	815 535	-	-	-	815 535
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после восстановления резерва под кредитные убытки</b>	<b>12 495 185</b>	<b>(679 563)</b>	<b>(4 066 851)</b>	<b>(22 862)</b>	<b>7 725 909</b>
- Комиссионные доходы	20 724	1 129 474	969 937	35 715	2 155 850
- Комиссионные расходы	-	(109 953)	(747 315)	(40 198)	(897 466)
<b>Чистые комиссионные (расходы) доходы</b>	<b>20 724</b>	<b>1 019 521</b>	<b>222 622</b>	<b>(4 483)</b>	<b>1 258 384</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	X	X	X	X	X
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	X	X	X	X	X
Расходы за вычетом доходов по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке	X	X	X	X	X
Прочие резервы и расходы	-	-	-	66 571	66 571
Прочие операционные доходы	(3 559)	-	20 693	107 891	125 025
Финансовый результат от выбытия бизнеса	-	-	-	(122 356)	(122 356)
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	-	-	-	(443 921)	(443 921)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	(4 318 026)	(4 318 026)
Амортизация активов в форме права пользования	-	-	-	(73 832)	(73 832)
Доля финансового результата ассоциированной компании	X	X	X	X	X
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(1 010 398)	(1 010 398)
<b>Всего результат по сегменту на 31 декабря 2023 года</b>	<b>12 512 350</b>	<b>562 114</b>	<b>(3 823 536)</b>	<b>(5 791 552)</b>	<b>3 459 376</b>

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование и лизинг	Казначейство, Ценные бумаги и ОПЕРУ	Розничные операции, включая операции с пластиковыми картами	Нераспределенные статьи	Итого
<b>Активы сегментов</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	-	12 092 669	12 092 669
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	500 370	-	-	500 370
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	213 164	213 164
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	109 430 797	-	-	-	109 430 797
Инвестиция в ассоциированную компанию	X	X	X	X	X
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	451 342	451 342
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	3 211 047	3 211 047
Активы в форме права пользования	-	-	-	224 476	224 476
Прочие финансовые активы*	-	-	-	896 765	896 765
Прочие активы*	-	-	-	832 821	832 821
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	30 105	30 105
<b>Всего активов на 31 декабря 2023 года</b>	<b>109 430 797</b>	<b>795 942</b>	<b>-</b>	<b>17 952 389</b>	<b>128 179 128</b>
<b>Обязательства сегментов</b>					
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	2 539 413	-	-	2 539 413
Средства других банков	-	435	-	-	435
Средства клиентов	-	35 278 939	64 686 711	-	99 965 650
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	878 780	-	-	878 780
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	778 915	-	-	778 915
Субординированные кредиты	-	1 008 529	-	-	1 008 529
Прочие финансовые обязательства*	-	-	-	500 047	500 047
Прочие обязательства*	-	-	-	1 121 056	1 121 056
Обязательства по аренде	-	-	-	203 174	203 174
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	114 233	114 233
<b>Всего обязательств на 31 декабря 2023 года</b>	<b>-</b>	<b>40 485 011</b>	<b>64 686 711</b>	<b>1 938 510</b>	<b>107 110 232</b>

К нераспределенным активам отнесены основные средства и нематериальные активы, инвестиционная недвижимость и прочие активы, к нераспределенным обязательствам – прочие обязательства.\*

**(е) Анализ доходов по продуктам и услугам**

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 21 («Процентные доходы и расходы») и Примечании 22 («Комиссионные доходы и расходы»).

**(з) Основные клиенты**

Группа не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов. Большая часть выручки от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Большая часть внеоборотных активов сосредоточена в Российской Федерации.

**31 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Группа и Банк также обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базель I:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2024 года</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	1 326 277	1 326 277
Эмиссионный доход	2 078 860	2 078 860
Нераспределенная прибыль	18 073 387	16 726 205
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>21 478 524</b>	<b>20 131 342</b>
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Фонд переоценки земли и зданий	827 863	937 554
Субординированный долг	122 016	287 003
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>949 879</b>	<b>1 224 557</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>22 428 403</b>	<b>21 355 899</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Достаточность капитала	99 274 292 22.6%	89 985 810 23.7%

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка

России, установленную Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», а также Положение № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже:

(в%)	Нормативное значение	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	4.5%	11.5%	12.9%
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	6%	11.5%	12.9%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8%	12.2%	13.9%

Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк соблюдал все нормативные требования к уровню капитала. Информация о соблюдении особых условий, связанных с заёмными средствами, представлена в Примечании 32.

### **32 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с претензиями заемщиков и лизингополучателей. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам на конец отчетного года составил 3 971 тысячу рублей (создан на 31.12.2023 года: 4 437 тысячу рублей), поскольку, по мнению внутренних профессиональных консультантов, велика вероятность возникновения убытков в данном размере.

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируруемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены.

Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Группа не имела договорных обязательств капитального характера в отношении основных средств, программного обеспечения и прочих нематериальных активов.

**Будущие оттоки денежных средств, относящихся к договорам аренды на 31 декабря 2024 года.**

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы отсутствуют договоры долгосрочной аренды земельных участков, арендные платежи по которым зависят от кадастровой стоимости, аренды зданий с индексацией арендной платы на основе Индекса потребительских цен, а также аренды зданий с опционом на продление. Таким образом, у Группы отсутствуют будущие оттоки денежных средств, не отраженные в обязательствах по аренде, на 31 декабря 2024 года.

**Соблюдение особых условий.** Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и требование досрочного возврата кредита.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа соблюдала все особые условия.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если бы неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе стадий кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 29.\*

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности:</b>				
- юридическим лицам	8 818 157	8 791	932	<b>8 827 880</b>
- физическим лицам	1 108 503	1 277	37	<b>1 109 817</b>
Финансовые гарантии выданные	2 049 783	-	-	<b>2 049 783</b>
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>11 976 443</b>	<b>10 068</b>	<b>969</b>	<b>11 987 480</b>
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на

основе стадий кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2023 года.\*

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности:</b>				
- юридическим лицам	8 942 923	3 571	928	<b>8 947 422</b>
- физическим лицам	1 195 880	-	9 237	<b>1 205 117</b>
Финансовые гарантии выданные	1 614 683	-	-	<b>1 614 683</b>
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>11 753 486</b>	<b>3 571</b>	<b>10 165</b>	<b>11 767 222</b>
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года.\*

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности юридическим лицам</b>				
- Превосходный уровень	3 583 553	-	-	<b>3 583 553</b>
- Хороший уровень	5 234 604	8 791	-	<b>5 243 395</b>
- Дефолтные	-	-	932	<b>932</b>
<b>Всего обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий</b>	<b>8 818 157</b>	<b>8 791</b>	<b>932</b>	<b>8 827 880</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности физическим лицам</b>				
- Превосходный уровень	1 915	-	-	<b>1 915</b>
- Хороший уровень	1 106 588	-	-	<b>1 106 588</b>
- Удовлетворительный уровень	-	1 277	-	<b>1 277</b>
- Дефолтные	-	-	37	<b>37</b>
<b>Всего обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий</b>	<b>1 108 503</b>	<b>1 277</b>	<b>37</b>	<b>1 109 817</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

**Группа Банка «Центр-инвест»**
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2024 года**

По состоянию на 31 декабря 2024 года финансовые гарантии выданные отнесены для целей оценки ожидаемых кредитных убытков к Стадии 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) включают 842 845 тысяч рублей с уровнем «превосходный» и 1 206 938 тысяч рублей с уровнем «хороший».\*

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2023 года:\*

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности юридическим лицам</b>				
- Превосходный уровень	3 597 319	-	-	3 597 319
- Хороший уровень	5 345 604	3 544	-	5 349 148
- Удовлетворительный уровень	-	27	-	27
- Дефолтные	-	-	928	928
<b>Всего обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий</b>	<b>8 942 923</b>	<b>3 571</b>	<b>928</b>	<b>8 947 422</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	X	X	X	X

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на возникновение просроченной ссудной задолженности физическим лицам</b>				
- Превосходный уровень	4 000	-	-	4 000
- Хороший уровень	1 191 880	-	-	1 191 880
- Дефолтные	-	-	9 237	9 237
<b>Всего обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий</b>	<b>1 195 880</b>	<b>-</b>	<b>9 237</b>	<b>1 205 117</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	X	X	X	X

По состоянию на 31 декабря 2023 года финансовые гарантии выданные отнесены для целей оценки ожидаемых кредитных убытков к Стадии 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) включают 473 008 тысяч рублей с уровнем «превосходный» и 1 141 675 тысяч рублей с уровнем «хороший».\*

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 29.\*

Общая сумма задолженности по неиспользованным гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанного обязательства без предоставления заемщику средств. Все неиспользованные кредитные линии автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора.\*

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** На 31 декабря 2024 года остатки средств и депозитов «овернайт» в других банках в сумме 53 400 тысяч рублей (31 декабря 2023 года: 53 400 тысячи рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 354 026 тысячи рублей (31 декабря 2023 года: 213 164 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

### 33 Справедливая стоимость

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 передаче 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. Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

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

#### (а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>								
<b>Нефинансовые активы</b>								
- Инвестиционная недвижимость	-	-	466 217	<b>466 217</b>	-	-	451 342	<b>451 342</b>
- Здания и земля (Примечание 5)	-	-	1 737 536	<b>1 737 536</b>	-	-	1 854 589	<b>1 854 589</b>
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	-	-	<b>2 203 753</b>	<b>2 203 753</b>	-	-	<b>2 305 931</b>	<b>2 305 931</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2023 год: не произошло).

Ввиду отсутствия активного рынка для зданий и инвестиционной недвижимости Группы, относящихся к Уровню 3, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками.

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

**(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	11 518 217	-	-	11 518 217
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	354 026	-	354 026
Средства в других банках	-	701 148	-	701 148
Кредиты клиентам	-	-	87 425 830	122 922 385
- Кредиты юридическим лицам	-	-	38 900 805	40 872 258
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	13 754 610	15 504 266
- Ипотечные кредиты	-	-	34 770 415	66 545 861
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	320 516	272 186
Прочие финансовые активы*	-	-	741 947	741 947
<b>ИТОГО</b>	<b>11 518 217</b>	<b>1 055 174</b>	<b>88 488 293</b>	<b>136 509 909</b>
(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2023 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	12 092 669	-	-	12 092 669
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	213 164	-	213 164
Средства в других банках	-	500 370	-	500 370
Кредиты клиентам	-	-	98 454 872	109 194 791
- Кредиты юридическим лицам	-	-	36 847 283	37 707 957
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	14 865 296	15 909 867
- Ипотечные кредиты	-	-	46 742 293	55 576 967
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	213 271	236 006
Прочие финансовые активы*	-	-	896 765	896 765
<b>ИТОГО</b>	<b>12 092 669</b>	<b>713 534</b>	<b>99 564 908</b>	<b>123 133 765</b>

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости.

**Группа Банка «Центр-инвест»**
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2024 года**

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2024 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	1 852 301	-	1 852 301
Средства других банков	-	141 690	-	141 690
Средства клиентов	-	109 858 949	-	113 171 811
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	309 610	540 078	849 688
- <i>Векселя</i>	-	-	540 078	540 078
- <i>Облигации, выпущенные на внутреннем рынке</i>	-	309 610	-	309 610
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	849 734	-	849 486
Субординированный кредит	-	-	1 161 134	1 161 828
Прочие финансовые обязательства*	-	-	581 965	581 965
Обязательства по аренде	-	-	198 077	198 077
<b>ИТОГО</b>	-	<b>113 012 284</b>	<b>2 481 254</b>	<b>118 806 846</b>

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2023 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	2 539 413	-	2 539 413
Средства других банков	-	435	-	435
Средства клиентов	-	98 162 214	-	99 965 650
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	878 780	878 780
- <i>Векселя</i>	-	-	878 780	878 780
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	776 362	-	778 915
Субординированный кредит	-	-	1 086 281	1 008 529
Прочие финансовые обязательства*	-	-	500 047	500 047
Обязательства по аренде	-	-	203 174	203 174
<b>ИТОГО</b>	-	<b>101 478 424</b>	<b>2 668 282</b>	<b>105 874 943</b>

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ основных использованных ставок представлен ниже:\*

(в тысячах российских рублей)	2024	2023
<b>Рубли</b>		
<i>Кредиты клиентам</i>		
Кредиты малому и среднему бизнесу	21.9 – 22.7%	14.6 – 17.8%
Корпоративные кредиты	17.3 – 23.5%	14.0 – 16.0%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	23.8 – 24.5%	16.7 – 17.8%
Кредиты физическим лицам – автокредиты	24.0 – 25.1%	17.2 – 17.8%
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	20.0 – 21.2%	11.5 – 13.0%
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу</i>	28.3%	19.0%
<i>Средства клиентов</i>		
Срочные вклады населения	0.2 – 24.0%	0.2 – 16.0%
Срочные депозиты предприятий	6.0 – 25.0%	3.0 – 15.0%
<i>Заемные средства от международных финансовых институтов</i>	9.0%	9.0%
<b>Прочие валюты</b>		
<i>Средства клиентов</i>		
Срочные вклады населения	0.01%	0.01%
<i>Субординированный кредит</i>	10.0%	12.4%

### 34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года все финансовые активы относились к категории «финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости», за исключением ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года все финансовые обязательства Группы отражены по амортизированной стоимости.

### 35 Операции со связанными сторонами\*

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

В соответствии с внутренней политикой Группа предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии.

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает следующие операции и остатки по расчетам со связанными сторонами:

	31 декабря 2024 года		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Правление и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета в банках	22 115	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6.4% - 24.0%)	-	-	27 637
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.01% - 22.0%)	-	108 628	937 407
Субординированные займы (контрактная процентная ставка 10.00%)	1 161 828	-	-
<hr/>			
	31 декабря 2023 года		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Правление и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета в банках	22 370	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 5.4% - 24.0%)	-	-	23 572
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.01% - 10.5%)	-	76 492	680 558
Субординированные займы (контрактная процентная ставка 12.39%)	1 008 529	-	-

**Группа Банка «Центр-инвест»**
**Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности - 31 декабря 2024 года**

	2024		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Правление и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	-	2 438
Процентные расходы	(98 738)	(13 284)	(141 785)
Комиссионные доходы	-	347	41
<hr/>			
	2023		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Правление и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	-	2 043
Процентные расходы	(433 129)	(5 385)	(46 517)
Комиссионные доходы	-	421	35

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения членам Правления и Совета Директоров:

	2024		2023	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	35 115	-	49 188	-
<i>Долгосрочные премиальные выплаты</i>	35 834	45 079	-	27 600
<hr/>				
<b>Итого</b>	<b>70 949</b>	<b>45 079</b>	<b>49 188</b>	<b>27 600</b>

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги. Долгосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате через 3 года после их начисления при условии выполнения сотрудниками поставленных задач. Начисленное по состоянию на 31 декабря 2024 года обязательство подлежит выплате в 2025, 2026 и 2027 годах.

Выплаты ключевому персоналу дочерних компаний за 2024 год составили 2 937 тысячи рублей (2023 год: 3 043 тысяч рублей).

В 2024 году в состав Совета директоров входило 7 человек (2023 год: 7 человек). В состав Правления Группы на конец 2024 года входило 5 человек (2023 год: 7 человек).