Акционерное общество «Банк ДОМ.РФ»

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность
с заключением независимого аудитора

31 декабря 2024 года

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность с заключением независимого аудитора Акционерного общества «Банк ДОМ.РФ» и его дочерних организаций

СОДЕРЖАНИЕ **Стр.**

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках 5
Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе 6
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении 7
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств 8

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

1. Введение 9
2. Основа подготовки отчетности 9
3. Процентные доходы и расходы 13
4. Резервы под кредитные убытки и прочие резервы 13
5. Комиссионные доходы и расходы 14
6. Доходы и расходы по прочим видам деятельности 14
7. Административно-хозяйственные расходы 14
8. Налог на прибыль 14
9. Денежные средства и их эквиваленты 16
10. Средства в финансовых учреждениях 17
11. Инвестиционные ценные бумаги 18
12. Кредиты клиентам 21
13. Основные средства и нематериальные активы 32
14. Прочие активы 35
15. Средства финансовых учреждений 36
16. Средства клиентов 37
17. Облигации выпущенные 38
18. Прочие заемные средства 38
19. Оценочные обязательства и обязательства кредитного характера 39
20. Прочие обязательства 39
21. Капитал 40
22. Договорные и условные обязательства 40
23. Информация по сегментам 43
24. Управление финансовыми рисками 46
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств 74
26. Оценка справедливой стоимости 76
27. Операции со связанными сторонами 82
28. Переданные финансовые активы и взаимозачет 86
29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности 87
30. Существенные принципы учетной политики 87
31. Существенные суждения и оценки 100
32. Переклассификации 101
33. События после отчетной даты 101

НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 75
Тел.: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Факс: +7 495 755 9701
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532
ОКПО: 59002827
КПП: 770501001

TSATR – Audit Services LLC
Sadovnicheskaya Nab., 75
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Fax: +7 495 755 9701
www.b1.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру и Совету директоров
Акционерного общества «Банк ДОМ.РФ»

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о прибылях и убытках и обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за 2024 год, обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г. и обобщенного консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств за 2024 год, а также соответствующих примечаний, хэш сумма (алгоритм ГОСТ Р 34.10-2012) 7A08153699C0F1A00F32617E855B009A6ADDB04CAAB65647593388B553100D09D5837899FDAF68009EB1AF51185765D49D646420417D6FFAC9CFAA4357444174, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Банк ДОМ.РФ» и его дочерних организаций за 2024 год, подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО (далее – «проаудированная консолидированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, хэш сумма (алгоритм ГОСТ Р 34.10-2012) 7A08153699C0F1A00F32617E855B009A6ADDB04CAAB65647593388B553100D09D5837899FDAF68009EB1AF51185765D49D646420417D6FFAC9CFAA4357444174, согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Основа подготовки отчетности».

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление 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 в нашем заключении от 17 февраля 2025 г. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Основа подготовки 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»*.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат 055171ED00DBB16F9841133CE8E0AC72F1
Владелец Суслова Ольга Алексеевна
Действителен с 29.08.2024 по 29.08.2025

Суслова Ольга Алексеевна,
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 30 августа 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21906109708)

17 февраля 2025 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Банк ДОМ.РФ»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 10 февраля 2023 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1037739527077.
Местонахождение: 125009, Россия, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 10.

Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	*2024 год*	*2023 год*
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		336 406	151 018
Прочие процентные доходы		48 601	21 832
Процентные расходы		(293 662)	(105 368)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(5 138)	(3 159)
Чистые процентные доходы	3	**86 207**	**64 323**
Создание резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам	4	(17 345)	(10 416)
Чистые процентные доходы после резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам		**68 862**	**53 907**
Комиссионные доходы	5	8 794	6 198
Комиссионные расходы	5	(3 162)	(1 600)
Чистые комиссионные доходы		**5 632**	**4 598**
Расходы за вычетом доходов от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 450)	(151)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания и досрочного погашения финансовых инструментов		1 990	1 105
Доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме кредитов клиентам		9 362	6 105
Расходы за вычетом доходов по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(6 460)	(10 795)
(Создание)/восстановление прочих резервов под кредитные убытки	4	(1 520)	478
Создание прочих резервов	4	(10 031)	(2 613)
Прочие доходы за вычетом прочих расходов		9 801	862
Непроцентные доходы/(расходы)		**6 324**	**(411)**
Доходы, полученные от прочих видов деятельности		2 356	1 732
Расходы по прочим видам деятельности		(2 183)	(1 805)
Прибыль/(убыток) по прочим видам деятельности	6	**173**	**(73)**
Операционные доходы		**75 359**	**53 423**
Административно-хозяйственные расходы	7	(21 916)	(17 708)
Амортизация	13	(3 127)	(2 303)
Прибыль до налогообложения		**50 316**	**33 412**
Расход по налогу на прибыль	8	(7 979)	(4 146)
Чистая прибыль		**42 337**	**29 266**
Чистая прибыль, приходящаяся на:			
Акционера АО «Банк ДОМ.РФ»		42 337	29 266

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность была одобрена к выпуску 17 февраля 2025 года.

АО «Банк ДОМ.РФ»
ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Подлинник электронного документа, подписанного ЭП, хранится в СЭД
Сертификат: 40601D00BB903509A4B5BC676793A583
Владелец: **ГРИЦКЕВИЧ МАКСИМ АЛЕКСАНДРОВИЧ**
Действителен: с 24.01.2025 до 24.12.2037

Грицкевич М.А.
Председатель Правления

АО «Банк ДОМ.РФ»
ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Подлинник электронного документа, подписанного ЭП, хранится в СЭД
Сертификат: 402FF54600020008907D
Владелец: **Овсепян Давид Самвелович**
Действителен: с 04.12.2024 до 04.12.2025

Овсепян Д.С.
Заместитель Председателя Правления

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе

(в миллионах российских рублей)

	2024 год	*2023 год*
Чистая прибыль	**42 337**	**29 266**
Прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов		
Нереализованные убытки по операциям с долговыми инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(717)	(824)
Нереализованные убытки по операциям с кредитами клиентам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(5 418)	(2 897)
Реализованные убытки по операциям с долговыми инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	1 961	121
Итого прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов	**(4 174)**	**(3 600)**
Переоценка земли и офисной недвижимости в составе основных средств, за вычетом налогов	(173)	(23)
Итого прочий совокупный убыток, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов	**(173)**	**(23)**
Итого прочий совокупный убыток	**(4 347)**	**(3 623)**
Общий совокупный доход	**37 990**	**25 643**
Общий совокупный доход, приходящийся на:		
Акционера АО «Банк ДОМ.РФ»	37 990	25 643

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	9	446 268	512 861
Средства в финансовых учреждениях	10	29 356	8 179
Инвестиционные ценные бумаги	11	545 131	317 998
- в том числе заложенные по договорам «репо»		*69 563*	*8 168*
Кредиты клиентам	12	2 512 506	1 685 128
Основные средства и нематериальные активы	13	12 632	11 411
Требования по текущему налогу на прибыль	8	-	1 336
Отложенные налоговые активы	8	5 900	5 900
Прочие активы	14	14 358	13 510
Итого активы		**3 566 151**	**2 556 323**
Обязательства			
Средства финансовых учреждений	15	451 873	221 663
Средства клиентов	16	2 719 561	2 017 951
Облигации выпущенные	17	5 098	5 189
Прочие заемные средства	18	24 914	13 380
Оценочные обязательства и обязательства кредитного характера	19	24 941	13 713
Обязательства по текущему налогу на прибыль	8	1 695	423
Прочие обязательства	20	9 856	8 963
Итого обязательства		**3 237 938**	**2 281 282**
Собственные средства			
Акционерный капитал		136 789	136 789
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 350)	(4 594)
Фонд переоценки кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(9 050)	(3 632)
Фонд переоценки офисной недвижимости и земли в составе основных средств		406	579
Нераспределенная прибыль		203 418	145 899
Итого собственные средства	21	**328 213**	**275 041**
Итого обязательства и собственные средства		**3 566 151**	**2 556 323**

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	Акционерный капитал	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки офисной недвижимости и земли в составе основных средств	Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)	Итого собственные средства
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года		**136 789**	**(3 891)**	**(735)**	**342**	**40 768**	**173 273**
Влияние изменений в учетной политике		-	-	-	-	(240)	(240)
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года		**136 789**	**(3 891)**	**(735)**	**342**	**40 528**	**173 033**
Чистая прибыль		-	-	-	260	29 006	29 266
Прочий совокупный убыток		-	(703)	(2 897)	(23)	-	(3 623)
Общий совокупный доход/(убыток)		**-**	**(703)**	**(2 897)**	**237**	**29 006**	**25 643**
Дивиденды	21	-	-	-	-	(10 900)	(10 900)
Взнос от акционера	21	-	-	-	-	87 000	87 000
Реклассификация части объектов офисной недвижимости		-	-	-	-	265	265
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года		**136 789**	**(4 594)**	**(3 632)**	**579**	**145 899**	**275 041**
Чистая прибыль		-	-	-	-	42 337	42 337
Прочий совокупный (убыток)/доход		-	1 244	(5 418)	(173)	-	(4 347)
Общий совокупный доход/(убыток)		**-**	**1 244**	**(5 418)**	**(173)**	**42 337**	**37 990**
Выбытие основных средств		-	-	-	-	115	115
Взнос от акционера	18, 21	-	-	-	-	15 067	15 067
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года		**136 789**	**(3 350)**	**(9 050)**	**406**	**203 418**	**328 213**

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

1. Введение

Описание деятельности

Акционерное общество «Банк ДОМ.РФ» (далее – Банк) было создано в 1993 году и является универсальной кредитной организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 *«О банках и банковской деятельности»* (далее – Закон № 395-1) на основании универсальной лицензии № 2312 от 19 декабря 2018 года.

Адрес Банка в пределах места нахождения: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 10.

В соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ *«О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»* (далее – Закон № 225-ФЗ) Банк является уполномоченным банком в сфере жилищного строительства. Деятельность Банка направлена на выполнение задач единого института развития в жилищной сфере, определенных Законом № 225-ФЗ, в том числе на развитие ипотечного жилищного кредитования и жилищного строительства.

Банк включен в реестр банков, входящих в систему страхования вкладов, утвержденную Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ *«О страховании вкладов в банках Российской Федерации»* – свидетельство №921 от 22 сентября 2005 года.

Ниже представлена информация о кредитных рейтингах Банка:

Рейтинговое агентство	***Шкала***	***31 декабря 2024 года***	***31 декабря 2023 года***
АКРА	национальная	AA+(RU)	AA(RU)
Эксперт РА	национальная	ruAA	ruAA
НКР	национальная	AA.ru	AA.ru

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – Группа).

Группа осуществляет деятельность в Российской Федерации. Доходы получены от операций на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2024 года численность работников Группы составила 5 391 человек (31 декабря 2023 года: 4 976 человек).

2. Основа подготовки отчетности

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность была составлена на основе консолидированной финансовой отчетности АО «Банк ДОМ.РФ» и его дочерних организаций, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся на указанную дату, путем копирования из нее без каких-либо изменений (но с учетом правок и изъятий, предусмотренных решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024 г. *«О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году»* (далее - Решение), «Перечнем информации, которую эмитенты ценных бумаг вправе не раскрывать и (или) не предоставлять, а также лиц, информация о которых может не раскрываться и (или) не предоставляться» к Постановлению Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и «Перечнем инсайдерской информации, которая может раскрываться в ограниченных составе и (или) объеме, а также которая может не раскрываться» к Постановлению Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 *«Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»* (далее совместно – Постановления):

- консолидированного отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
- консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
- консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- консолидированного отчета об изменении в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО, за исключением консолидированного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к Решению а именно:

- о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- об инвестициях в зависимые организации;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- о движении денежных средств;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У[1]);
- об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- об аффилированных лицах;
- о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- о контролирующих кредитную организацию лицах[2];
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;

а также иных сведений, приведенных в Постановлениях, а именно:

- о лицах, входящих (входивших в течение предшествующих трех лет) в состав органов управления эмитента ценных бумаг (далее – «эмитент»), заместителях единоличного исполнительного органа, главном бухгалтере эмитента и его заместителях, руководителях и главных бухгалтерах филиалов эмитента, информация о кандидатах, включенных в список кандидатур для голосования по выборам в органы управления эмитента;
- о лицах, входящих (входивших в течение предшествующих трех лет) в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, и кандидатах, включенных в список кандидатур для голосования по выборам в органы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, информация о лицах, подписавших информацию, подлежащую раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона *«Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»*;
- о сделках эмитента, его контролирующих лиц, подконтрольных ему лиц, включая информацию о том, что такие сделки не совершались;
- о банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях, в которые входит эмитент, а также их членах;
- об аффилированных лицах эмитента, включая основания аффилированности и долю принадлежащих им акций эмитента;
- о подконтрольных эмитенту организациях и лицах, входящих в состав их органов управления, лицах, контролирующих эмитента, и лицах, входящих в состав их органов управления;
- о лицах, являющихся (являвшихся) акционерами (участниками) эмитента и (или) подконтрольной эмитенту организации, включая информацию об их количестве и о принадлежащих (принадлежавших) им акциях (долях) эмитента и (или) подконтрольной эмитенту организации и информацию о количестве акций эмитента и (или) подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены такими лицами в результате конвертации принадлежащих им ценных бумаг;

[1] Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У *«О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»*.
[2] В значении, определенном в соответствии со статьей 111-3 Федерального Закона № 395-1

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

- о лицах, контролирующих (у которых прекратилось основание для осуществления контроля) акционеров (участников) эмитента, включая информацию о принадлежащих (принадлежавших) им акциях (долях) эмитента и о праве распоряжения (прекращении права распоряжения) голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал эмитента;
- о связанных сторонах, с которыми эмитентом осуществляются хозяйственные операции;
- о дочерних организациях эмитента (группы эмитента);
- о финансовых вложениях эмитента;
- о принимаемых эмитентом рисках, процедурах оценки рисков и управления ими;
- об операциях и (или) объеме операций и (или) объеме средств эмитента - кредитной организации в иностранной валюте;
- об остатках и (или) объеме средств на счетах, открытых эмитентами – кредитными организациями разным типам клиентов;
- о контрагентах эмитента, а также об их отраслевой и географической структуре.

В соответствии с Решением Банк не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2024 год.

В соответствии с законодательством Российской Федерации по бухгалтерскому учету, Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных в соответствии с принципами бухгалтерского учета, предусмотренными законодательством Российской Федерации в отношении компаний Группы, с учетом корректировок, переклассификаций и представления показателей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в российских рублях («рубли»), которые являются национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован и осуществляет деятельность Банк.

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

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В случае реализации негативных сценариев изменения макроэкономических параметров, ухудшения ситуации на рынках жилья, ипотечного кредитования, снижения реальных располагаемых доходов населения и роста безработицы возможно существенное изменение будущих результатов деятельности Группы. Будущая экономическая ситуация и ее влияние на результаты Группы может отличаться от текущих ожиданий руководства.

Макроэкономика

По итогам 2024 года российская экономика, по данным Росстата, выросла на 4,1%. Поддержку экономике оказал внутренний спрос – как потребительский, так и инвестиционный. Инвестиции в основной капитал за январь – сентябрь 2024 года выросли на 8,6% к аналогичному периоду 2023 года. Потребительская активность (суммарный оборот розничной торговли, общественного питания и платных услуг населению) по итогам 2024 года выросла на 6,4%. Потребление поддерживалось ростом зарплат (+17,8% в номинальном выражении и +8,7% в реальном в январе – ноябре 2024 года в годовом сопоставлении) на фоне низкой безработицы (в среднем 2,5% в 2024 году).

В условиях роста внутреннего спроса инфляция по итогам 2024 года составила 9,5%, оставаясь выше целевого уровня Банка России. С учетом сохраняющихся проинфляционных рисков Банк России с июля перешел к ужесточению денежно-кредитной политики. За год ключевая ставка выросла с 16 до 21% – максимальный уровень за весь период таргетирования инфляции. На этом фоне наблюдался рост ставок долгового рынка: так, доходность 5-летних ОФЗ с начала 2024 года выросла на 4,7 п.п. до 16,5% на 30 декабря 2024.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации (продолжение)

Рынок ипотечного кредитования

По итогам 2024 года, по данным Банка России, банки выдали 1 303,0 тыс. ипотечных кредитов (-36,0% к 2023 году) на 4 888,3 млрд рублей (-37,2%), в том числе на первичном рынке (под залог прав требования по договорам участия в долевом строительстве) – 472,1 тысяч кредитов (-31,0%) на 2 474,4 млрд рублей (-26,7%). Сдерживающее влияние на выдачу ипотеки оказали высокие рыночные ставки и завершение «Льготной ипотеки» в июле 2024 года. В то же время рынок поддержали остальные программы льготной ипотеки («Семейная», «Дальневосточная и Арктическая», «IT-ипотека»), ставки по которым не превышали 6%, а также высокий рост доходов населения и распространение ипотечных программ от застройщиков.

Средневзвешенная процентная ставка выдачи ипотеки на новостройки в январе – декабре 2024 года оставалась низкой (6,2%, +0,3 п.п. к январю – декабрю 2023 года) за счет льготных программ. Ставка фактической выдачи на готовое жилье (преимущественно рыночный сегмент) увеличилась до 11,5% (+1,4 п.п.) в условиях повышения ключевой ставки Банка России, но оставалась существенно ниже рыночных ставок предложения (29% на конец декабря 2024 года, по данным 20 крупнейших ипотечных банков), что связано в том числе с распространением банковских программ по снижению ипотечной ставки за комиссию.

Задолженность по предоставленным ипотечным жилищным кредитам (включая приобретенные права требования), по данным Банка России, выросла до 20 100 млрд рублей на 31 декабря 2024 (+10,4% с 31 декабря 2023). Справедливая стоимость ипотечных кредитов Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года раскрыта в примечании 26. Информация о резервах под кредитные убытки по ипотечному жилищному кредитованию представлена в примечаниях 4 и 12.

Рынок жилья и строительства

В январе – декабре 2024 года, по данным Росстата, введено 107,8 млн кв. м жилья (-2,4% к январю – декабрю 2023 года). Ввод в эксплуатацию многоквартирных жилых домов составил 45,5 млн кв. м (-12,1% в годовом сопоставлении). Индивидуальное жилищное строительство выросло на 6,1% до 62,3 млн кв. м, а его доля в общем объеме ввода составила 58%.

По данным Банка России, на 01.01.2025 в 83 регионах России застройщиками заключено 11,3 тысяч кредитных договоров (+20,5% к 01.01.2024) на сумму 20,3 трлн рублей (+22,5%), из них застройщики использовали 8,2 трлн рублей (+33,6%) исходя из своих потребностей в средствах для строительства. Количество действующих счетов эскроу составило 987,4 тысячи (+3,6%). По состоянию на 01.01.2025 по завершенным в 83 субъектах России проектам с использованием счетов эскроу раскрыто 2,1 млн таких счетов (+49,1%). Сумма средств, перечисленных с них застройщикам и банкам в погашение предоставленных кредитов, выросла за год на 63,4% до 11,3 трлн рублей.

Остатки средств участников долевого строительства на счетах эскроу на 01.01.2025 составили 6,4 трлн рублей (+10,6% к 01.01.2024). Средняя ставка по проектному финансированию выросла до 9,4% на 01.01.2025 с 6,4% на 01.01.2024, что в основном обусловлено ростом доли новых проектов с низкой степенью распроданности. Уровень покрытия задолженности по проектному финансированию средствами участников долевого строительства снизился до 76% на 01.12.2024 с 91% на 01.12.2023. Текущий уровень ставок и покрытия является приемлемым с точки зрения модели проектного финансирования.

3. Процентные доходы и расходы

	2024 год	*2023 год*
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	188 447	89 340
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	61 226	21 833
Денежные средства и их эквиваленты	50 780	21 760
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35 911	18 021
Прочие	42	64
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	**336 406**	**151 018**
Прочие процентные доходы		
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 601	21 832
Итого прочие процентные доходы	**48 601**	**21 832**
Итого процентные доходы	**385 007**	**172 850**
Процентные расходы		
Средства клиентов	(271 975)	(99 813)
Средства финансовых учреждений	(19 545)	(4 176)
Прочие заемные средства	(1 957)	(954)
Облигации выпущенные	(185)	(425)
Итого процентные расходы	**(293 662)**	**(105 368)**
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(5 138)	(3 159)
Итого процентные расходы, включая расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	**(298 800)**	**(108 527)**
Чистые процентные доходы	**86 207**	**64 323**

4. Резервы под кредитные убытки и прочие резервы

В таблице ниже представлено изменение величины резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам:

	Прим.	*2024 год*	*2023 год*
Денежные средства и их эквиваленты	9	(89)	(127)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	(74)	128
Средства в финансовых учреждениях	10	(73)	(7)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		(1)	-
Кредиты клиентам			
Прочие кредиты и займы юридическим лицам	12	(9 738)	(1 205)
Проектное финансирование жилищного строительства	12	(6 370)	(7 255)
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц	12	(597)	(1 957)
Прочие кредиты физическим лицам	12	(403)	7
Итого кредиты клиентам		**(17 108)**	**(10 410)**
Итого создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам		**(17 345)**	**(10 416)**

В таблице ниже представлено изменение величины резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и оценочным обязательствам кредитного характера:

	Прим.	*2024 год*	*2023 год*
Оценочные обязательства кредитного характера	19	(1 592)	739
Прочие финансовые активы	14	72	(261)
Итого (создание)/восстановление прочих резервов под ожидаемые кредитные убытки		**(1 520)**	**478**

В таблице ниже представлено изменение величины резервов под обесценение по прочим нефинансовым активам и прочим оценочным обязательствам:

	Прим.	*2024 год*	*2023 год*
Прочие оценочные обязательства	19	(9 815)	(2 572)
Прочие нефинансовые активы	14	(215)	(56)
Объекты нежилой недвижимости		(1)	15
Итого создание прочих резервов		**(10 031)**	**(2 613)**

5. Комиссионные доходы и расходы

	2024 год	*2023 год*
Комиссионные доходы		
По выданным гарантиям	3 552	1 497
Банковское сопровождение	1 808	2 143
По агентским и аналогичным договорам	1 729	1 306
По расчетным операциям и переводам	669	540
Дистанционное банковское обслуживание	84	82
Прочие комиссионные доходы	952	630
Итого комиссионные доходы	**8 794**	**6 198**
Комиссионные расходы		
Комиссии по агентским договорам	(2 096)	(965)
По переводам денежных средств	(547)	(290)
По брокерским и аналогичным договорам	(207)	(239)
Инкассация	(22)	(18)
Прочие комиссионные расходы	(290)	(88)
Итого комиссионные расходы	**(3 162)**	**(1 600)**
Чистые комиссионные доходы	**5 632**	**4 598**

6. Доходы и расходы по прочим видам деятельности

	2024 год	*2023 год*
Доходы от кадрового и операционного сопровождения	653	583
Доходы от оказания услуг по сервису закладных	391	393
Прочие доходы	1 312	756
Итого доходы, полученные от прочих видов деятельности	**2 356**	**1 732**
Себестоимость кадрового и операционного сопровождения	(464)	(424)
Расходы по оказанию услуг по сервису закладных	(370)	(370)
Прочие расходы	(1 349)	(1 011)
Итого расходы по прочим видам деятельности	**(2 183)**	**(1 805)**
Итого прибыль/(убыток) по прочим видам деятельности	**173**	**(73)**

За 2024 год прочие доходы и расходы представлены доходами и расходами, связанными со строительством и реализацией квартир ЖК 1, которые осуществляет Дочернее общество.

7. Административно-хозяйственные расходы

	2024 год	*2023 год*
Вознаграждение сотрудников	(17 059)	(13 921)
Расходы на рекламу и маркетинг	(1 652)	(689)
Коммуникационные и информационные услуги	(1 281)	(672)
Профессиональные услуги	(829)	(858)
Аренда и содержание помещений	(314)	(426)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(284)	(237)
Прочие	(497)	(905)
Итого административно-хозяйственные расходы	**(21 916)**	**(17 708)**

8. Налог на прибыль

	2024 год	*2023 год*
Расход по текущему налогу на прибыль	(7 979)	(4 312)
Экономия по отложенному налогу на прибыль	-	166
Итого расход по налогу на прибыль	**(7 979)**	**(4 146)**

12 июля 2024 года был принят Федеральный закон № 176-ФЗ «*О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации*», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 1 января 2025 года.

8. Налог на прибыль (продолжение)

В связи с соблюдением принципа осмотрительности и сложности оценки реализации отложенных налоговых активов Группа не признает отложенные налоговые активы в полной сумме, а признает только ту часть, в реализации которых имеется достаточная уверенность. Соответственно принятие вышеуказанного закона не оказало влияния на величину отложенного налога в настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности, а сумма непризнанных отложенных налоговых активов при пересчете по ставке 25% увеличилась на 1 878 млн рублей.

Данное изменение законодательства не повлияло на суммы текущего налога на прибыль за 2024 год.

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль, кроме дохода по государственным и ипотечным ценным бумагам, а также отдельным видам корпоративных облигаций российский эмитентов, составляла 20% в 2024 и 2023 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным и ипотечным ценным бумагам, а также отдельным видам корпоративных облигаций российский эмитентов, составляла 15%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2024 год	*2023 год*
Прибыль до налогообложения	**50 316**	**33 412**
Законодательно установленная ставка налога	**20%**	**20%**
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке налога	(10 063)	(6 682)
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	(119)	(85)
Доход, облагаемый по ставке, отличной от 20%	1 750	845
Изменение отложенных налоговых активов по налоговым убыткам прошлых лет, не отраженных в отчете о финансовом положении	2 589	1 373
Изменение отложенных налоговых активов по прочим временным разницам, не отраженных в отчете о финансовом положении	(2 081)	(18)
Прочие постоянные налоговые разницы	(55)	421
Расход по налогу на прибыль	**(7 979)**	**(4 146)**

Изменение величины временных разниц за 2024 год

	1 января 2024 года	*Отражено в составе прибылей и убытков*	*Отражено в составе прочего совокупного дохода*	*31 декабря 2024 года*
Денежные средства и их эквиваленты	36	29	-	65
Средства в финансовых учреждениях	19	24	-	43
Инвестиционные ценные бумаги	1 004	(1 257)	1 776	1 523
Кредиты клиентам	4 223	1 947	1 533	7 703
Прочие активы	437	1 443	-	1 880
Средства финансовых учреждений	283	(283)	-	-
Оценочные обязательства и обязательства кредитного характера	3 398	2 777	-	6 175
Прочие обязательства	1 202	19	-	1 221
Налоговые убытки прошлых лет	4 301	(2 589)	-	1 712
Отложенный налоговый актив	**14 903**	**2 110**	**3 309**	**20 322**
Отложенные налоговые активы, не отраженные в обобщенном отчете о финансовом положении	(8 340)	508	(1 558)	(9 390)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	**6 563**	**2 618**	**1 751**	**10 932**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(655)	(2 381)	-	(3 036)
Основные средства и нематериальные активы	(562)	(43)	(62)	(667)
Средства клиентов	235	(288)	-	(53)
Прочие заемные средства	319	94	(1 689)	(1 276)
Отложенное налоговое обязательство	**(663)**	**(2 618)**	**(1 751)**	**(5 032)**
Чистый отложенный налоговый актив	**5 900**	**-**	**-**	**5 900**

8. Налог на прибыль (продолжение)

Изменение величины временных разниц за 2023 год

	1 января 2023 года	*Отражено в составе прибылей и убытков*	*Отражено в составе прочего совокупного дохода*	*31 декабря 2023 года*
Денежные средства и их эквиваленты	-	36	-	36
Средства в финансовых учреждениях	49	(30)	-	19
Инвестиционные ценные бумаги	1 114	(1 206)	1 096	1 004
Кредиты клиентам	2 158	1 648	417	4 223
Прочие активы	1 657	(1 220)	-	437
Средства финансовых учреждений	125	158	-	283
Средства клиентов	-	235	-	235
Прочие заемные средства	272	47	-	319
Оценочные обязательства и обязательства кредитного характера	2 383	360	-	2 743
Прочие обязательства	1 044	158	-	1 202
Налоговые убытки прошлых лет	5 674	(1 373)	-	4 301
Отложенный налоговый актив	**14 476**	**(1 187)**	**1 513**	**14 802**
Отложенные налоговые активы, не отраженные в обобщенном отчете о финансовом положении	(8 084)	1 355	(1 611)	(8 340)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	**6 392**	**168**	**(98)**	**6 462**
Инвестиционные ценные бумаги	-	68	(68)	-
Основные средства и нематериальные активы	(323)	(239)	-	(562)
Средства клиентов	(169)	169	-	-
Отложенное налоговое обязательство	**(492)**	**(2)**	**(68)**	**(562)**
Чистый отложенный налоговый актив	**5 900**	**166**	**(166)**	**5 900**

По состоянию на дату выпуска обобщенной консолидированной финансовой отчетности руководство полагает, что Группа получит налогооблагаемую прибыль в будущем, что позволит Группе реализовать признанный отложенный налоговый актив в полном объеме.

9. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024 года	*31 декабря 2023 года*
Депозиты со сроком погашения до трех месяцев	265 813	296 064
Обратное «репо» со сроком погашения до трех месяцев	149 106	195 114
Средства в клиринговых и брокерских организациях	14 664	76
Денежные средства на текущих счетах и корреспондентских счетах	13 330	17 587
Касса	3 616	4 192
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под кредитные убытки	**446 529**	**513 033**
Резерв под кредитные убытки	(261)	(172)
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под кредитные убытки	**446 268**	**512 861**

Денежные средства на текущих счетах и корреспондентских счетах представляют собой корреспондентские счета, открытые в Банке России, а также счета ностро в кредитных организациях.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в рамках сделок обратного «репо» в залог получены клиринговые сертификаты участия (далее – КСУ) номинальной стоимостью 136 049 млн рублей (31 декабря 2023 года: 179 772 млн рублей) и ценные бумаги справедливой стоимостью 9 317 млн рублей (31 декабря 2023 года: 18 811 млн рублей) (примечание 28). КСУ выдаются НКО НКЦ (АО) (далее - НКЦ) взамен денежных средств и облигаций, которые вносятся участниками рынка «Репо с КСУ» на ПАО Московская Биржа.

Величина резервов под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам является несущественной.

10. Средства в финансовых учреждениях

	31 декабря 2024 года	*31 декабря 2023 года*
Срочные межбанковские кредиты и депозиты со сроком более трех месяцев	25 177	5 114
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 969	4 150
Взносы в гарантийные фонды платежных систем	402	258
Прочие средства в финансовых учреждениях	29	27
Обратное «репо» со сроком погашения более трех месяцев	-	3 778
Итого средств в финансовых учреждениях до вычета резерва под кредитные убытки	**34 577**	**13 327**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 221)	(5 148)
Итого средства в финансовых учреждениях за вычетом резерва под кредитные убытки	**29 356**	**8 179**

Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства в финансовых учреждениях включают в себя средства в сумме 24 514 млн рублей (71% от общего размера средств в финансовых учреждениях), размещенные в трех организациях (31 декабря 2023 года: 8 242 млн рублей, 62% от общего размера средств в финансовых учреждениях). По состоянию на 31 декабря 2024 года Группой был создан резерв под ожидаемые кредитные убытки по указанным активам в общей сумме 4 531 млн рублей (31 декабря 2023 года: 4 470 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года в рамках сделок обратного «репо» в залог получены КСУ со сроком более трех месяцев номинальной стоимостью 3 773 млн рублей. КСУ выдаются НКЦ взамен денежных средств и облигаций, которые вносятся участниками рынка «Репо с КСУ» на ПАО Московская Биржа.

В таблицах ниже представлен анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки по стадиям обесценения:

			2024 год
	Стадия 1	*Стадия 3*	*Итого*
На 1 января	**7**	**5 141**	**5 148**
Создание резервов	73	-	73
На 31 декабря	**80**	**5 141**	**5 221**

			2023 год
	Стадия 1	*Стадия 3*	*Итого*
На 1 января	**-**	**5 643**	**5 643**
Создание резервов	7	-	7
Списания	-	(502)	(502)
На 31 декабря	**7**	**5 141**	**5 148**

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства в финансовых учреждениях валовой стоимостью 5 141 млн рублей (31 декабря 2023 года: 5 141 млн рублей) отнесены к 3 стадии обесценения. Данные активы были признаны до смены акционера АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО) (прежнее наименование Банка) и будут списаны за счет резерва по мере завершения процедуры банкротств данных финансовых учреждений.

11. Инвестиционные ценные бумаги

	31 декабря 2024 года	*31 декабря 2023 года*
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Паи	100 590	91 238
Акции	6	5
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**100 596**	**91 243**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, без обременения		
Цифровые финансовые активы	400	**-**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, без обременения	**399**	**-**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения		
Облигации российских компаний	133 371	171 231
Облигации российских банков	6 526	7 064
Прочие облигации	234 676	39 705
Корпоративные еврооблигации	-	45
Прочие еврооблигации	-	542
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения	**374 573**	**218 587**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»		
Облигации российских компаний	33 081	2 216
Прочие облигации	36 482	5 952
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	**69 563**	**8 168**
Итого инвестиционные ценные бумаги	**545 131**	**317 998**

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо», являются обеспечением по договорам «репо» с финансовыми организациями (примечание 15, 28).

По состоянию на 31 декабря 2024 года номинальная стоимость КСУ, полученных Группой в обмен на внесение в соответствующий имущественный пул инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения, справедливой стоимостью 68 795 млн рублей (31 декабря 2023 года: 19 460 млн рублей), составила 60 521 млн рублей (31 декабря 2023 года: 16 377 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя вложения в паи ЗПИФ. Контроль над ЗПИФ осуществляется Связанной стороной на основании соглашения о предоставлении опциона на право заключения договора (договоров) купли-продажи паев между Связанными сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2024 года облигации российских компаний включают в себя ипотечные ценные бумаги Связанной стороны 1 в размере 55 351 млн рублей (31 декабря 2023 года: 66 571 млн рублей), в том числе обеспеченные закладными Банка в размере 44 396 млн рублей (31 декабря 2023 года: 54 365 млн рублей).

В таблицах ниже представлен анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки по стадиям обесценения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	2024 год	
	Стадия 1	*Итого*
На 1 января	**973**	**973**
Восстановление резервов	(174)	(174)
Новые созданные или приобретенные активы	439	439
Погашение и продажа	(191)	(191)
На 31 декабря	**1 047**	**1 047**

11. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

			2023 год
	Стадия 1	*Стадия 3*	*Итого*
На 1 января	**615**	**486**	**1 101**
Создание резервов	51	-	51
Новые созданные или приобретенные активы	410	-	410
Погашение и продажа	(103)	(486)	(589)
На 31 декабря	**973**	**-**	**973**

За 2024 год по ипотечным ценным бумагам восстановлен резерв в сумме 166 млн рублей (за 2023 год: создан резерв в сумме 135 млн рублей).

В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инвестиционных ценных бумаг:

	31 декабря 2024 года		*31 декабря 2023 года*	
	Срок погашения	*Ставка купона, %*	*Срок погашения*	*Ставка купона, %*
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Цифровые финансовые активы	2026	25,0	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Корпоративные еврооблигации	-	-	2026	1,5
Прочие еврооблигации	-	-	2027 - 2029	1,1 - 12,8
Облигации российских компаний	2025 - 2055	1,5 - 23,8	2024 - 2051	2,6 - 20,0
Облигации российских банков	2025 - 2030	3,3 - 22,6	2025 - 2030	3,3 - 15,7
Прочие облигации	2025 - 2038	1,1 - 20,0	2025 - 2035	4,5 - 13,3

11. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В таблицах ниже приводится анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг:

	31 декабря 2024 года					
	Прочие облигации	***Облигации российских компаний***	***Паи***	***Облигации российских банков***	***Цифровые финансовые активы***	***Итого***
Внешний рейтинг (АКРА, Эксперт РА)						
A – AAA	271 158	165 592	-	6 526	-	**443 276**
BBB	-	860	-	-	399	**1 259**
Без рейтинга	-	-	100 590	-	-	**100 590**
Итого инвестиционные ценные бумаги	**271 158**	**166 452**	**100 590**	**6 526**	**399**	**545 125**

	31 декабря 2023 года						
	Прочие облигации	***Облигации российских компаний***	***Паи***	***Прочие еврооблигации***	***Корпоративные еврооблигации***	***Облигации российских банков***	***Итого***
Внешний рейтинг (АКРА, Эксперт РА)							
A – AAA	45 657	172 401	-	542	45	7 064	**225 709**
BBB	-	1 046	-	-	-	-	**1 046**
Без рейтинга	-	-	91 238	-	-	-	**91 238**
Итого инвестиционные ценные бумаги	**45 657**	**173 447**	**91 238**	**542**	**45**	**7 064**	**317 993**

12. Кредиты клиентам

	31 декабря 2024 года	*31 декабря 2023 года*
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 732 823	1 138 740
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	419 643	290 107
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	360 040	256 281
Итого кредиты клиентам	**2 512 506**	**1 685 128**

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой ипотечные жилищные кредиты физических лиц, которые потенциально могут быть секьюритизированы в будущем.

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлена расшифровка кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Стоимость до вычета резерва	*Резерв под ожидаемые кредитные убытки*	*Чистая балансовая стоимость*
Проектное финансирование жилищного строительства	1 078 391	(21 304)	1 057 087
Прочие кредиты и займы юридическим лицам	402 575	(22 684)	379 891
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц	288 338	(4 615)	283 723
Прочие кредиты физическим лицам	13 977	(1 855)	12 122
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	**1 783 281**	**(50 458)**	**1 732 823**

В таблице ниже представлена расшифровка кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Стоимость до вычета резерва	*Резерв под ожидаемые кредитные убытки*	*Чистая балансовая стоимость*
Проектное финансирование жилищного строительства	764 720	(13 726)	750 994
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц	238 894	(4 843)	234 051
Прочие кредиты и займы юридическим лицам	156 215	(13 390)	142 825
Прочие кредиты физическим лицам	14 226	(3 356)	10 870
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	**1 174 055**	**(35 315)**	**1 138 740**

Проектное финансирование жилищного строительства представлено кредитами застройщикам, привлекающим средства участников долевого строительства с использованием счетов эскроу и отвечающим требованиям Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «*Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации*».

12. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки по стадиям обесценения за 2024 год, по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости и ипотечным кредитам физическим лицам, оцениваемым через прочий совокупных доход:

	Стоимость до вычета резерва				*Резерв под ожидаемые кредитные убытки*			
	Стадия 1	***Стадия 2***	***Стадия 3***	***Итого***	***Стадия 1***	***Стадия 2***	***Стадия 3***	***Итого***
Проектное финансирование жилищного строительства								
На 1 января	**565 010**	**186 097**	**13 613**	**764 720**	**1 616**	**7 125**	**4 985**	**13 726**
Изменения по отношению к 1 января:								
Перевод в стадию 1	90 333	(90 096)	(237)	-	4 689	(4 682)	(7)	-
Перевод в стадию 2	(38 442)	38 442	-	-	(299)	299	-	-
Перевод в стадию 3	(564)	(6 991)	7 555	-	-	(750)	750	-
Новые созданные или приобретенные активы	450 203	46 704	4 727	501 634	2 561	1 732	1 393	5 686
Погашения и прекращение признания	(162 457)	(58 405)	(1 327)	(222 189)	(361)	(622)	(100)	(1 083)
Прочее (восстановление)/создание резервов	-	-	-	-	(3 185)	705	4 247	1 767
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	1 208	1 208	-	-	1 208	1 208
Прочие изменения валовой стоимости	24 227	7 795	996	33 018	-	-	-	-
На 31 декабря	**928 310**	**123 546**	**26 535**	**1 078 391**	**5 021**	**3 807**	**12 476**	**21 304**
Ипотечные кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости								
На 1 января	**227 903**	**7 897**	**3 094**	**238 894**	**1 301**	**1 359**	**2 183**	**4 843**
Изменения по отношению к 1 января:								
Перевод в стадию 1	3 938	(3 789)	(149)	-	614	(537)	(77)	-
Перевод в стадию 2	(5 809)	5 930	(121)	-	(59)	125	(66)	-
Перевод в стадию 3	(942)	(841)	1 783	-	(14)	(227)	241	-
Новые созданные или приобретенные активы	71 929	904	312	73 145	173	81	132	386
Погашения и прекращение признания	(8 731)	(587)	(495)	(9 813)	(51)	(78)	(337)	(466)
Прочее (восстановление)/создание резервов	-	-	-	-	(1 188)	658	442	(88)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	84	84	-	-	84	84
Списания	-	-	(144)	(144)	-	-	(144)	(144)
Прочие изменения валовой стоимости	(13 308)	(300)	(220)	(13 828)	-	-	-	-
На 31 декабря	**274 980**	**9 214**	**4 144**	**288 338**	**776**	**1 381**	**2 458**	**4 615**

12. Кредиты клиентам (продолжение)

	Стоимость до вычета резерва					*Резерв под ожидаемые кредитные убытки*				
	Стадия 1	***Стадия 2***	***Стадия 3***	***ПСКО***	***Итого***	***Стадия 1***	***Стадия 2***	***Стадия 3***	***ПСКО***	***Итого***
Ипотечные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход										
На 1 января	**256 336**	**5 010**	**1 619**	**-**	**262 965**	**1 511**	**989**	**876**	**-**	**3 376**
Изменения по отношению к 1 января:										
Перевод в стадию 1	2 467	(2 397)	(70)	-	-	386	(353)	(33)	-	-
Перевод в стадию 2	(6 448)	6 468	(20)	-	-	(68)	79	(11)	-	-
Перевод в стадию 3	(1 214)	(780)	1 994	-	-	(17)	(240)	257	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	128 206	758	81	-	129 045	199	74	34	-	307
Погашения и прекращение признания	(7 313)	(194)	(143)	-	(7 650)	(46)	(47)	(70)	-	(163)
Прочее (восстановление)/создание резервов	-	-	-	-	-	(1 202)	946	877	-	621
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	77	-	77	-	-	77	-	77
Списания	-	-	(1)	-	(1)	-	-	(1)	-	(1)
Прочие изменения валовой стоимости	(11 120)	(157)	(54)	-	(11 331)	-	-	-	-	-
На 31 декабря	**360 914**	**8 708**	**3 483**	**-**	**373 105**	**763**	**1 448**	**2 006**	**-**	**4 217**
Прочие кредиты и займы юридическим лицам										
На 1 января	**131 001**	**14 906**	**10 308**	**-**	**156 215**	**1 527**	**1 827**	**10 036**	**-**	**13 390**
Изменения по отношению к 1 января:										
Перевод в стадию 1	439	(439)	-	-	-	207	(207)	-	-	-
Перевод в стадию 2	(5 793)	5 793	-	-	-	(25)	25	-	-	-
Перевод в стадию 3	(637)	(57)	694	-	-	(9)	-	9	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	264 019	14 004	568	847	279 438	2 921	4 345	490	-	7 756
Погашения и прекращение признания	(30 268)	(2 206)	(464)	-	(32 938)	(204)	(141)	(443)	-	(788)
Прочее создание/(восстановление) резервов	-	-	-	-	-	103	2 025	691	(49)	2 770
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	129	-	129	-	-	129	-	129
Прочие изменения валовой стоимости	(427)	600	183	-	356	-	-	-	-	-
Реализация прав требований	-	-	(599)	-	(599)	-	-	(599)	-	(599)
Погашения ПСКО	-	-	-	(26)	(26)	-	-	-	26	26
На 31 декабря	**358 334**	**32 601**	**10 819**	**821**	**402 575**	**4 520**	**7 874**	**10 313**	**(23)**	**22 684**
Прочие кредиты физическим лицам										
На 1 января	**11 206**	**74**	**2 946**	**-**	**14 226**	**468**	**40**	**2 848**	**-**	**3 356**
Изменения по отношению к 1 января:										
Перевод в стадию 1	29	(10)	(19)	-	-	19	(3)	(16)	-	-
Перевод в стадию 2	(46)	52	(6)	-	-	(2)	7	(5)	-	-
Перевод в стадию 3	(230)	(60)	290	-	-	(17)	(36)	53	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	4 953	47	168	-	5 168	202	28	141	-	371
Погашения и прекращение признания	(1 140)	(1)	(33)	-	(1 174)	(42)	-	(31)	-	(73)
Прочее (восстановление)/создание резервов	-	-	-	-	-	(109)	16	198	-	105
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	22	-	22	-	-	22	-	22
Списания	-	-	(1 497)	-	(1 497)	-	-	(1 497)	-	(1 497)
Реализация прав требований	-	-	(438)	-	(438)	-	-	(429)	-	(429)
Прочие изменения валовой стоимости	(2 272)	(11)	(47)	-	(2 330)	-	-	-	-	-
На 31 декабря	**12 500**	**91**	**1 386**	**-**	**13 977**	**519**	**52**	**1 284**	**-**	**1 855**
Итого на 31 декабря	**1 935 038**	**174 160**	**46 367**	**821**	**2 156 386**	**11 599**	**14 562**	**28 537**	**(23)**	**54 675**

12. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки по стадиям обесценения за 2023 год, по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости и ипотечным кредитам физическим лицам, оцениваемым через прочий совокупных доход:

	Стоимость до вычета резерва				*Резерв под ожидаемые кредитные убытки*			
	Стадия 1	***Стадия 2***	***Стадия 3***	***Итого***	***Стадия 1***	***Стадия 2***	***Стадия 3***	***Итого***
Проектное финансирование жилищного строительства								
На 1 января	**433 475**	**56 878**	**1 958**	**492 311**	**3 161**	**2 747**	**444**	**6 352**
Изменения по отношению к 1 января:								
Перевод в стадию 1	11 610	(11 610)	-	-	827	(827)	-	-
Перевод в стадию 2	(85 501)	85 501	-	-	(877)	877	-	-
Перевод в стадию 3	(1 492)	(8 098)	9 590	-	(26)	(464)	490	-
Новые созданные или приобретенные активы	314 397	72 283	2 174	388 854	819	2 927	641	4 387
Погашения и прекращение признания	(122 979)	(15 887)	(783)	(139 649)	(353)	(169)	(39)	(561)
Прочее (восстановление)/создание резервов	-	-	-	-	(1 935)	2 034	3 330	3 429
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	119	119	-	-	119	119
Прочие изменения валовой стоимости	15 500	7 030	555	23 085	-	-	-	-
На 31 декабря	**565 010**	**186 097**	**13 613**	**764 720**	**1 616**	**7 125**	**4 985**	**13 726**
Ипотечные кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости								
На 1 января	**180 811**	**7 210**	**3 631**	**191 652**	**1 208**	**1 303**	**2 363**	**4 874**
Изменения по отношению к 1 января:								
Перевод в стадию 1	3 907	(3 556)	(351)	-	788	(563)	(225)	-
Перевод в стадию 2	(3 876)	4 200	(324)	-	(69)	270	(201)	-
Перевод в стадию 3	(437)	(479)	916	-	(7)	(119)	126	-
Новые созданные или приобретенные активы	87 354	1 758	145	89 257	686	274	69	1 029
Погашения и прекращение признания	(13 994)	(682)	(604)	(15 280)	(89)	(124)	(346)	(559)
Прочее (восстановление)/создание резервов	-	-	-	-	(1 198)	325	365	(508)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	80	80	-	-	80	80
Списания	-	-	(41)	(41)	-	-	(41)	(41)
Реализация прав требований	(10 728)	(69)	(8)	(10 805)	(18)	(7)	(7)	(32)
Прочие изменения валовой стоимости	(15 134)	(485)	(350)	(15 969)	-	-	-	-
На 31 декабря	**227 903**	**7 897**	**3 094**	**238 894**	**1 301**	**1 359**	**2 183**	**4 843**

12. Кредиты клиентам (продолжение)

	Стоимость до вычета резерва				*Резерв под ожидаемые кредитные убытки*			
	Стадия 1	***Стадия 2***	***Стадия 3***	***Итого***	***Стадия 1***	***Стадия 2***	***Стадия 3***	***Итого***
Ипотечные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
На 1 января	**132 314**	**793**	**222**	**133 329**	**1 133**	**153**	**102**	**1 388**
Изменения по отношению к 1 января:								
Перевод в стадию 1	303	(286)	(17)	-	49	(42)	(7)	-
Перевод в стадию 2	(3 138)	3 154	(16)	-	(40)	47	(7)	-
Перевод в стадию 3	(858)	(207)	1 065	-	(15)	(56)	71	-
Новые созданные или приобретенные активы	144 233	1 794	400	146 427	869	294	207	1 370
Погашения и прекращение признания	(7 272)	(93)	(32)	(7 397)	(53)	(17)	(13)	(83)
Прочее (восстановление)/создание резервов	-	-	-	-	(416)	618	506	708
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	18	18	-	-	18	18
Реализация прав требований	(6 366)	(47)	(2)	(6 415)	(16)	(8)	(1)	(25)
Прочие изменения валовой стоимости	(2 880)	(98)	(19)	(2 997)	-	-	-	-
На 31 декабря	**256 336**	**5 010**	**1 619**	**262 965**	**1 511**	**989**	**876**	**3 376**
Прочие кредиты и займы юридическим лицам								
На 1 января	**123 448**	**6 998**	**11 521**	**141 967**	**1 042**	**751**	**10 804**	**12 597**
Перевод в стадию 1	431	(431)	-	-	5	(5)	-	-
Перевод в стадию 2	(6 140)	6 140	-	-	(115)	115	-	-
Перевод в стадию 3	(104)	(43)	147	-	(3)	-	3	-
Новые созданные или приобретенные активы	74 239	3 659	146	78 044	992	564	116	1 672
Погашения и прекращение признания	(54 605)	(1 134)	(1 693)	(57 432)	(423)	(123)	(1 274)	(1 820)
Прочее создание резервов	-	-	-	-	28	525	800	1 353
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	25	25	-	-	25	25
Списания	-	-	(265)	(265)	-	-	(265)	(265)
Прочие изменения валовой стоимости	(6 268)	(283)	599	(5 952)	-	-	-	-
Реализация прав требований	-	-	(172)	(172)	-	-	(172)	(172)
На 31 декабря	**131 001**	**14 906**	**10 308**	**156 215**	**1 526**	**1 827**	**10 037**	**13 390**
Прочие кредиты физическим лицам								
На 1 января	**9 659**	**85**	**8 215**	**17 959**	**520**	**51**	**8 095**	**8 666**
Изменения по отношению к 1 января:								
Перевод в стадию 1	19	(10)	(9)	-	10	(2)	(8)	-
Перевод в стадию 2	(44)	64	(20)	-	(5)	24	(19)	-
Перевод в стадию 3	(232)	(68)	300	-	(22)	(45)	67	-
Новые созданные или приобретенные активы	5 001	25	43	5 069	244	14	36	294
Погашения и прекращение признания	(1 459)	(1)	(257)	(1 717)	(70)	-	(397)	(467)
Прочее (восстановление)/создание резервов	-	-	-	-	(209)	(2)	377	166
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	93	93	-	-	93	93
Списания	-	-	(380)	(380)	-	-	(380)	(380)
Реализация прав требований	-	-	(5 023)	(5 023)	-	-	(5 016)	(5 016)
Прочие изменения валовой стоимости	(1 738)	(21)	(16)	(1 775)	-	-	-	-
На 31 декабря	**11 206**	**74**	**2 946**	**14 226**	**468**	**40**	**2 848**	**3 356**
Итого на 31 декабря	**1 191 456**	**213 984**	**31 580**	**1 437 020**	**6 422**	**11 340**	**20 929**	**38 691**

12. Кредиты клиентам (продолжение)

В строке «Прочие изменения» в таблицах выше в отношении ипотечного жилищного кредитования физических лиц, прочих кредитов и займов юридическим лицам и прочих кредитов физическим лицам отражены преимущественно частичные погашения, в отношении проектного финансирования жилищного строительства отражены преимущественно начисленные проценты.

За 2023 год Банк реализовал права требования по ипотечным кредитам объемом 17 220 млн рублей в рамках секьюритизации Связанной стороны 1. Прибыль от сделки составила 237 млн рублей. В 2024 году реализации не было.

В стадии 2 и 3 строки «Новые созданные или приобретенные активы» в таблицах выше включены кредиты клиентам, выданные и переведенные в указанные стадии в течение отчетного периода.

Анализ кредитного качества кредитов клиентам

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Стоимость до вычета резерва	*Резерв под ожидаемые кредитные убытки*	*Чистая балансовая стоимость*	*Отношение резерва к стоимости до вычета резерва*
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц				
без просроченных платежей	281 977	(2 043)	279 934	0,7%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	2 323	(334)	1 989	14,4%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	777	(249)	528	32,0%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	741	(317)	424	42,8%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2 520	(1 672)	848	66,3%
Итого ипотечное жилищное кредитование физических лиц	**288 338**	**(4 615)**	**283 723**	**1,6%**
Проектное финансирование жилищного строительства				
без просроченных платежей	1 075 620	(18 748)	1 056 872	1,7%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	305	(90)	215	29,5%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2 466	(2 466)	-	100,0%
Итого проектное финансирование жилищного строительства	**1 078 391**	**(21 304)**	**1 057 087**	**2,0%**

12. Кредиты клиентам (продолжение)

	Стоимость до вычета резерва	*Резерв под ожидаемые кредитные убытки*	*Чистая балансовая стоимость*	*Отношение резерва к стоимости до вычета резерва*
Прочие кредиты и займы юридическим лицам				
Кредиты, по которым оценка ОКУ производится на коллективной основе				
без просроченных платежей	326 817	(4 273)	322 544	1,3%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	230	(55)	175	23,9%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	116	(74)	42	63,8%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	353	(245)	108	69,4%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2 064	(1 990)	74	96,4%
Итого кредиты, по которым оценка ОКУ производится на коллективной основе	**329 580**	**(6 637)**	**322 943**	**2,0%**
Кредиты, по которым оценка ОКУ производится на индивидуальной основе				
без просроченных платежей	64 869	(8 127)	56 742	12,5%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	73	(73)	-	100,0%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	8 053	(7 847)	206	97,4%
Итого кредиты, по которым оценка ОКУ производится на индивидуальной основе	**72 995**	**(16 047)**	**56 948**	**22,0%**
Итого прочие кредиты и займы юридическим лицам	**402 575**	**(22 684)**	**379 891**	**5,6%**
Прочие кредиты физическим лицам				
Кредиты, по которым оценка ОКУ производится на коллективной основе				
без просроченных платежей	12 421	(512)	11 909	4,1%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	113	(32)	81	28,3%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	172	(124)	48	72,1%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	140	(117)	23	83,6%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1 131	(1 070)	61	94,6%
Итого прочие кредиты физическим лицам	**13 977**	**(1 855)**	**12 122**	**13,3%**
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	**1 783 281**	**(50 458)**	**1 732 823**	**2,8%**

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

	Стоимость до вычета резерва	*Резерв под ожидаемые кредитные убытки*	*Чистая балансовая стоимость*	*Отношение резерва к стоимости до вычета резерва*
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц				
без просроченных платежей	234 114	(2 643)	231 471	1,1%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	1 306	(239)	1 067	18,3%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	814	(224)	590	27,5%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	428	(136)	292	31,8%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2 232	(1 601)	631	71,7%
Итого ипотечное жилищное кредитование физических лиц	**238 894**	**(4 843)**	**234 051**	**2,0%**
Проектное финансирование жилищного строительства				
без просроченных платежей	764 720	(13 726)	750 994	1,8%
Итого проектное финансирование жилищного строительства	**764 720**	**(13 726)**	**750 994**	**1,8%**

12. Кредиты клиентам (продолжение)

	Стоимость до вычета резерва	*Резерв под ожидаемые кредитные убытки*	*Чистая балансовая стоимость*	*Отношение резерва к стоимости до вычета резерва*
Прочие кредиты и займы юридическим лицам				
Кредиты, по которым оценка ОКУ производится на коллективной основе				
без просроченных платежей	82 977	(895)	82 082	1,1%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	33	(2)	31	6,1%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	56	(30)	26	53,6%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	49	(37)	12	75,5%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1 206	(1 176)	30	97,5%
Итого кредиты, по которым оценка ОКУ производится на коллективной основе	**84 321**	**(2 140)**	**82 181**	**2,5%**
Кредиты, по которым оценка ОКУ производится на индивидуальной основе				
без просроченных платежей	62 975	(2 492)	60 483	4,0%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	6	(6)	-	100,0%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	61	(61)	-	100,0%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	8 852	(8 691)	161	98,2%
Итого кредиты, по которым оценка ОКУ производится на индивидуальной основе	**71 894**	**(11 250)**	**60 644**	**15,6%**
Итого прочие кредиты и займы юридическим лицам	**156 215**	**(13 390)**	**142 825**	**8,6%**
Прочие кредиты физическим лицам				
Кредиты, по которым оценка ОКУ производится на коллективной основе				
без просроченных платежей	11 166	(475)	10 691	4,3%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	85	(24)	61	28,2%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	69	(44)	25	63,8%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	88	(73)	15	83,0%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2 818	(2 740)	78	97,2%
Итого прочие кредиты физическим лицам	**14 226**	**(3 356)**	**10 870**	**23,6%**
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	**1 174 055**	**(35 315)**	**1 138 740**	**3,0%**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ипотечных кредитов физическим лицам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Валовая стоимость до вычета резерва	*Резерв под ожидаемые кредитные убытки*	*Валовая стоимость после вычета резерва*	*Отношение резерва к стоимости до вычета резерва*
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц				
без просроченных платежей	366 880	(1 813)	365 067	0,5%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	2 672	(437)	2 235	16,4%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	940	(307)	633	32,7%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	582	(269)	313	46,2%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2 031	(1 391)	640	68,5%
Итого ипотечное жилищное кредитование физических лиц	**373 105**	**(4 217)**	**368 888**	**1,1%**

12. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ипотечных кредитов физическим лицам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Валовая стоимость до вычета резерва	*Резерв под ожидаемые кредитные убытки*	*Валовая стоимость после вычета резерва*	*Отношение резерва к стоимости до вычета резерва*
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц				
без просроченных платежей	259 974	(2 327)	257 647	0,9%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	1 549	(310)	1 239	20,0%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	365	(154)	211	42,2%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	247	(116)	131	47,0%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	830	(469)	361	56,5%
Итого ипотечное жилищное кредитование физических лиц	**262 965**	**(3 376)**	**259 589**	**1,3%**

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2024 года	*31 декабря 2023 года*
Проектное финансирование жилищного строительства	411 858	281 916
Прочие кредиты клиентам	7 785	8 191
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**419 643**	**290 107**

Анализ качества кредитов клиентам

Ниже представлен анализ качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также кредитов клиентам, оцениваемых по справедливей стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с учетом переоценки в разрезе годов выдачи по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Кредиты клиентам	*Не просроченные*	*До 30 дней*	*От 31 до 90 дней*	*От 91 до 180 дней*	*Свыше 180 дней*	*Итого*
2020 и ранее	79 829	173	153	441	11 384	91 980
2021	182 156	473	113	154	3 085	185 981
2022	351 996	1 206	525	356	938	355 021
2023	723 904	2 016	655	665	977	728 217
2024	1 199 462	1 145	356	311	491	1 201 765
Итого кредиты клиентам	**2 537 347**	**5 013**	**1 802**	**1 927**	**16 875**	**2 562 964**

Ниже представлен анализ качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также кредитов клиентам, оцениваемых по справедливей стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с учетом переоценки в разрезе годов выдачи по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Кредиты клиентам	*Не просроченные*	*До 30 дней*	*От 31 до 90 дней*	*От 91 до 180 дней*	*Свыше 180 дней*	*Итого*
2019 и ранее	31 653	41	222	125	14 371	46 412
2020	74 091	160	142	90	435	74 918
2021	228 153	575	362	157	683	229 930
2022	459 478	1 182	221	239	732	461 852
2023	905 590	1 248	212	142	139	907 331
Итого кредиты клиентам	**1 698 965**	**3 206**	**1 159**	**753**	**16 360**	**1 720 443**

12. Кредиты клиентам (продолжение)

За 2024 год, в рамках реализации национальной цели «Комфортная и безопасная среда для жизни» Банк осуществил выдачу корпоративных кредитно-гарантийных продуктов на общую сумму 852 987 млн рублей основного долга (за 2023 год: 643 149 млн рублей) и ипотечных кредитов на общую сумму 213 168 млн рублей основного долга (за 2023 год: 252 050 млн рублей), в том числе ипотечных кредитов на индивидуальное жилищное строительство на общую сумму 39 003 млн рублей (за 2023 год: 37 900 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года портфель корпоративных кредитно-гарантийных продуктов, выдаваемых в рамках реализации национальной цели «Комфортная и безопасная среда для жизни», составил 1 801 904 млн рублей (31 декабря 2023 года: 1 176 601 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года доля ипотечно-строительных активов в совокупном объеме балансовой стоимости выданных кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и находящихся на балансе Банка облигаций, выпущенных Связанной стороной 1, составила 90,4% (31 декабря 2023 года: 94,3%).

По состоянию на 31 декабря 2024 года в составе ипотечно-строительных активов в том числе отражены ипотечные кредиты на цели индивидуального жилищного строительства в размере 101 305 млн рублей (31 декабря 2023 года: 67 841 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года доля общей площади объектов жилищного строительства, в отношении которых Банком были заключены договоры проектного финансирования на участках, вовлеченных в оборот по Федеральному закону от 24 июля 2008 года № 161-ФЗ «*О содействии развитию жилищного строительства, созданию объектов туристской инфраструктуры и иному развитию территорий*» в рамках механизма комплексного развития территорий, к общему градостроительному потенциалу участков составила 13,2% (31 декабря 2023 года: 14,6%).

Во втором квартале 2024 года Банк обновил модели оценки уровня потерь при дефолте и модели оценки вероятности дефолта ипотечных активов. Перестроение моделей было инициировано во исполнение рекомендаций внутренней и внешней валидации и рекомендаций Банка России. Вышеописанные изменения привели к уменьшению размера ОКУ на сумму 691 млн рублей. Банк не раскрывает величину влияния указанных изменений на будущие периоды в связи с тем, что ее оценка не является практически осуществимой.

В третьем квартале 2024 года Банк обновил модели оценки справедливой стоимости ипотечных кредитов в части использования в качестве ставки дисконтирования кривой бескупонной доходности, скорректированной на кредитный спред, требуемую надбавку, а также в части уточнения стоимости сервиса закладных в величине фактической надбавки к ключевой ставке. Вышеописанные изменения привели к увеличению фонда переоценки кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 2 666 млн рублей.

В четвертом квартале 2024 года Банк обновил подход к определению критериев прохождения теста SPPI в части условия «без права регресса» для кредитов проектного финансирования жилищного строительства. Банк не раскрывает величину влияния указанных изменений на будущие периоды в связи с тем, что ее оценка не является практически осуществимой.

По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма кредитов юридическим лицам, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составила 545 430 млн рублей или 28,7% от совокупного портфеля кредитов юридическим лицам (с учетом переоценки) до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, включая кредиты по справедливой стоимости через прибыль или убыток с учетом переоценки (31 декабря 2023 года: 404 169 млн рублей или 33,4% от совокупного портфеля кредитов юридическим лицам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки). В отношении данных кредитов был создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в общей сумме 2 293 млн рублей (31 декабря 2023 года: 5 533 млн рублей).

12. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов по отраслям экономики

	31 декабря 2024 года	*31 декабря 2023 года*
Строительство	1 547 430	1 092 813
Физические лица	662 355	509 401
Финансы и инвестиции	87 202	30 759
Транспорт	80 491	14 336
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	64 505	23 615
Промышленность	43 034	9 943
Торговля и услуги	29 344	23 825
Энергетика	27 230	5 104
Связь и телекоммуникации	12 305	34
Гостиницы и рестораны	2 531	2 536
Здравоохранение	2 063	1 010
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1 950	1 783
Добыча полезных ископаемых	1 545	4 441
Прочее	979	843
Итого кредиты клиентам	**2 562 964**	**1 720 443**

Ипотечное жилищное кредитование физических лиц

Анализ качества обеспечения ипотечных кредитов

Ниже представлен анализ качества обеспечения ипотечных кредитов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Коэффициент К/З (кредит/залог) на дату выдачи/выкупа	*Стоимость до вычета резерва*	*Резерв под ожидаемые кредитные убытки*	*Закладные с просроченными платежами свыше 90 дней*	*Резерв под кредитные убытки закладных с просроченными платежами свыше 90 дней*
до 50%	57 156	(540)	393	(204)
от 51% до 80%	410 347	(4 431)	3 434	(1 938)
свыше 80%	193 940	(3 861)	2 047	(1 507)
Итого	**661 443**	**(8 832)**	**5 874**	**(3 649)**

Ниже представлен анализ качества обеспечения ипотечных кредитов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Коэффициент К/З (кредит/залог) на дату выдачи/выкупа	*Стоимость до вычета резерва*	*Резерв под ожидаемые кредитные убытки*	*Закладные с просроченными платежами свыше 90 дней*	*Резерв под кредитные убытки закладных с просроченными платежами свыше 90 дней*
до 50%	50 201	(666)	438	(199)
от 51% до 80%	270 591	(4 070)	2 381	(1 446)
свыше 80%	181 064	(3 483)	918	(677)
Итого	**501 856**	**(8 219)**	**3 737**	**(2 322)**

13. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение балансовой стоимости основных средств за 2024 год:

	Земля	*Офисная недвижимость*	*Капитальные вложения*	*Вычислительная техника и офисное оборудование*	*Транспортные средства, неотделимые улучшения и прочее оборудование*	*Активы в форме права пользования*	*Итого*
Первоначальная или переоцененная стоимость							
На 1 января 2024 года	**47**	**986**	**146**	**2 783**	**444**	**5 626**	**10 032**
Поступления	-	-	1 457	-	-	597	2 054
Ввод в эксплуатацию	-	-	(904)	902	2	-	-
Выбытия	-	-	-	(38)	(2)	(317)	(357)
Переоценка/восстановление обесценения	1	39	-	-	-	-	40
На 31 декабря 2024 года	**48**	**1 025**	**699**	**3 647**	**444**	**5 906**	**11 769**
Накопленные амортизация и обесценение							
На 1 января 2024 года	**-**	**-**	**-**	**(1 880)**	**(381)**	**(3 085)**	**(5 346)**
Амортизация	-	(33)	-	(603)	(19)	(1 026)	(1 681)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	33	-	-	-	-	33
Выбытия	-	-	-	9	2	209	220
На 31 декабря 2024 года	**-**	**-**	**-**	**(2 474)**	**(398)**	**(3 902)**	**(6 774)**
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2024 года	**48**	**1 025**	**699**	**1 173**	**46**	**2 004**	**4 995**

Активы в форме права пользования представлены преимущественно договорами аренды недвижимости.

13. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Ниже представлено движение балансовой стоимости основных средств за 2023 год:

	Земля	*Офисная недвижимость*	*Капитальные вложения*	*Вычислительная техника и офисное оборудование*	*Транспортные средства, неотделимые улучшения и прочее оборудование*	*Активы в форме права пользования*	*Итого*
Первоначальная или переоцененная стоимость							
На 1 января 2023 года	**45**	**969**	**209**	**2 292**	**441**	**3 654**	**7 610**
Поступления	-	-	451	-	-	2 158	2 609
Ввод в эксплуатацию	-	2	(514)	509	3	-	-
Выбытия	-	-	-	(18)	-	(186)	(204)
Переоценка	2	15	-	-	-	-	17
На 31 декабря 2023 года	**47**	**986**	**146**	**2 783**	**444**	**5 626**	**10 032**
Накопленные амортизация и обесценение							
На 1 января 2023 года	**-**	**-**	**-**	**(1 266)**	**(324)**	**(2 274)**	**(3 864)**
Амортизация	-	(31)	-	(630)	(57)	(949)	(1 667)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	31	-	-	-	-	31
Выбытия	-	-	-	16	-	138	154
На 31 декабря 2023 года	**-**	**-**	**-**	**(1 880)**	**(381)**	**(3 085)**	**(5 346)**
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2023 года	**47**	**986**	**146**	**903**	**63**	**2 541**	**4 686**

13. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Ниже представлено движение балансовой стоимости нематериальных активов за 2024 год:

	Программное обеспечение	*Прочие нематериальные активы*	*Итого*
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2024 года	**7 965**	**637**	**8 602**
Поступления	1 884	496	2 380
Обесценение	(22)	-	(22)
На 31 декабря 2024 года	**9 827**	**1 133**	**10 960**
Накопленные амортизация и обесценение			
На 1 января 2024 года	**(1 491)**	**(386)**	**(1 877)**
Амортизация	(1 134)	(312)	(1 446)
На 31 декабря 2024 года	**(2 625)**	**(698)**	**(3 323)**
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2024 года	**7 202**	**435**	**7 637**

Ниже представлено движение балансовой стоимости нематериальных активов за 2023 год:

	Программное обеспечение	*Прочие нематериальные активы*	*Итого*
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2023 года	**6 577**	**660**	**7 237**
Поступления	2 182	133	2 315
Выбытия	(273)	(156)	(429)
Обесценение	(521)	-	(521)
На 31 декабря 2023 года	**7 965**	**637**	**8 602**
Накопленные амортизация и обесценение			
На 1 января 2023 года	**(1 061)**	**(368)**	**(1 429)**
Амортизация	(520)	(116)	(636)
Выбытия	90	98	188
На 31 декабря 2023 года	**(1 491)**	**(386)**	**(1 877)**
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2023 года	**6 474**	**251**	**6 725**

Группа осуществляет переоценку справедливой стоимости объектов недвижимости, находящихся в собственности Группы, на регулярной основе, чтобы удостовериться, что их текущая стоимость не отличается существенно от их справедливой стоимости. Переоценка недвижимости, находящейся в собственности Группы, по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2024 года на основании результатов оценки, проведенной внутренним подразделением Группы, обладающим необходимыми опытом и квалификацией.

Ниже отражена балансовая стоимость, в которой признавалась бы офисная недвижимость, если бы она учитывалась с использованием модели учета по первоначальной стоимости:

	31 декабря 2024 года	*31 декабря 2023 года*
Первоначальная стоимость	923	923
Накопленные амортизация и обесценение	(330)	(297)
	593	**626**

14. Прочие активы

	31 декабря 2024 года	*31 декабря 2023 года*
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по договорам банковского сопровождения	4 083	2 872
Дебиторская задолженность по комиссиям за выданные гарантии и поручительства	1 933	757
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	879	752
Прочие требования по банковской деятельности	787	686
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	573	752
Производные финансовые инструменты	434	479
Госпошлины	143	120
Прочее	315	200
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**9 147**	**6 618**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 230)	(1 321)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**7 917**	**5 297**
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	5 531	6 773
Авансы выданные	1 450	1 233
НДС к возмещению	148	98
Прочее	67	655
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва под обесценение	**7 196**	**8 759**
Резерв под обесценение	(755)	(546)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под обесценение	**6 441**	**8 213**
Итого прочие активы	**14 358**	**13 510**

Запасы классифицируются в соответствии с МСФО (IAS) 2 «*Запасы*» и оцениваются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации.

Запасы представлены объектами недвижимости для последующей перепродажи, в том числе объектами, полученными в результате взыскания залога.

В таблице ниже представлена информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного финансового инструмента, на их основе оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы отражают объем операций и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2024 года			*31 декабря 2023 года*		
	Условная основная сумма	*Справедливая стоимость*		*Условная основная сумма*	*Справедливая стоимость*	
		Актив	*Обязательство*		*Актив*	*Обязательство*
Производные финансовые инструменты	**66 478**	**434**	**5**	**56 435**	**479**	**63**

В таблицах ниже представлен анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам по стадиям обесценения:

	2024 год		
	Стадия 1	*Стадия 3*	*Итого*
На 1 января	**103**	**1 218**	**1 321**
Создание/(восстановление) резервов	99	(171)	(72)
Списание	-	(19)	(19)
На 31 декабря	**202**	**1 028**	**1 230**

14. Прочие активы (продолжение)

			2023 год
	Стадия 1	*Стадия 3*	*Итого*
На 1 января	**122**	**1 001**	**1 123**
(Восстановление)/создание резервов	(19)	280	261
Списание	-	(63)	(63)
На 31 декабря	**103**	**1 218**	**1 321**

В таблицах ниже представлен анализ движения резервов под обесценение прочих нефинансовых активов за 2024 год, и за 2023 год:

	1 января 2024 года	*Создание*	*Списания*	*31 декабря 2024 года*
Авансы выданные	546	215	(6)	755
Итого резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	**546**	**215**	**(6)**	**755**

	1 января 2023 года	*Создание*	*31 декабря 2023 года*
Авансы выданные	491	55	546
Итого резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	**491**	**55**	**546**

15. Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2024 года	*31 декабря 2023 года*
Прочие счета финансовых учреждений	160 410	50 086
Сделки прямого «репо»	118 850	131 111
Срочные кредиты и депозиты банков	87 229	40 413
Срочные кредиты и депозиты Банка России	77 139	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков	8 245	53
Итого средства финансовых учреждений	**451 873**	**221 663**

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства финансовых учреждений включают в себя средства в сумме 355 669 млн рублей (78,7% от общей суммы средств финансовых учреждений), привлеченные от трех финансовых учреждений (31 декабря 2023 года: 201 592 млн рублей, 91% от общей суммы средств финансовых учреждений).

По состоянию на 31 декабря 2024 года в составе прочих счетов финансовых учреждений отражены средства Контрагента 1 в сумме 159 622 млн рублей (31 декабря 2023 года: 50 085 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года в составе сделок прямого «репо» отражены сделки «репо» с Контрагентом 1 в сумме 28 535 млн рублей (31 декабря 2023 года: 1 894 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2024 года обязательства по сделкам прямого «репо» обеспечены:

- инвестиционными ценными бумагами в сумме 69 653 млн рублей (31 декабря 2023 года: 8 168 млн рублей) (примечание 11);
- КСУ номинальной стоимостью 56 235 млн рублей (31 декабря 2023 года: 123 497 млн рублей) (примечание 28).

16. Средства клиентов

	31 декабря 2024 года	*31 декабря 2023 года*
Срочные депозиты	655 659	436 254
Текущие и расчетные счета	69 423	81 173
Счета эскроу государственных юридических лиц	58 926	27 440
Итого средства государственных и общественных организаций	**784 008**	**544 867**
Срочные депозиты	766 966	576 224
Текущие и расчетные счета	36 474	47 706
Счета эскроу негосударственных юридических лиц	16 379	13 355
Итого средства негосударственных юридических лиц	**819 819**	**637 285**
Срочные депозиты	312 818	162 567
Текущие счета и счета до востребования	106 329	106 770
Счета эскроу физических лиц	696 587	566 462
Итого средства физических лиц	**1 115 734**	**835 799**
Итого средства клиентов	**2 719 561**	**2 017 951**

По состоянию на 31 декабря 2024 года совокупная сумма средств десяти крупнейших клиентов составила 702 628 млн рублей или 25,8% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2023 года: 559 318 млн рублей или 27,7%).

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Средства клиентов по отраслям экономики

	31 декабря 2024 года	*31 декабря 2023 года*
Физические лица	1 115 734	835 799
Финансы и инвестиции	620 009	483 621
Торговля и услуги	217 003	92 952
Страхование	207 521	99 820
Органы государственной власти и местного самоуправления	138 978	80 133
Транспорт	104 155	70 206
Строительство	87 366	97 872
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	65 554	73 906
Промышленность	56 375	102 078
Энергетика	27 177	25 161
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	21 548	20 606
Добыча полезных ископаемых	19 046	15 949
Нефтегазовая и химическая отрасли	10 403	6 569
Связь и телекоммуникации	10 004	-
Общественные организации	5 778	2 587
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	2 831	1 478
Гостиницы и рестораны	2 153	1 377
Издательство и полиграфическая деятельность	1 727	989
Образование	1 327	742
Прочие отрасли	4 872	6 106
Итого средства клиентов	**2 719 561**	**2 017 951**

17. Облигации выпущенные

Вид выпущенной долговой ценной бумаги	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Номинал	Балансовая стоимость	Номинал	Балансовая стоимость
Биржевые корпоративные облигации	5 018	5 098	5 018	5 189
Итого облигации выпущенные	**5 018**	**5 098**	**5 018**	**5 189**

В 2023 году Банк выпустил биржевые корпоративные облигации номинальной стоимостью 5 000 млн рублей со сроком погашения февраль 2025 года и фиксированной ставкой купона 9,7%.

В таблице ниже представлена информация о выпущенных Группой облигациях по типам ставок:

Обязательство/ Тип ставки	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Срок погашения	Балансовая стоимость	Ставка купона, %	Срок погашения	Балансовая стоимость	Ставка купона, %
Ставка: фиксированная до погашения						
Биржевые корпоративные облигации	2025	5 084	9,7	2025	5 175	9,7
Плавающая ставка						
Дисконтные облигации	2029	14	расчетная	2029	14	расчетная
Итого облигации выпущенные		**5 098**			**5 189**	

18. Прочие заемные средства

Обязательство/Тип ставки	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Срок погашения	Балансовая стоимость	Ставка, %	Срок погашения	Балансовая стоимость	Ставка, %
Ставка: фиксированная до погашения						
Кредиты Банка России	2025 - 2026	7 562	5,5 - 13,5	2024 - 2026	8 882	4,0 - 13,5
Обязательства по договорам аренды недвижимого имущества	2025 - 2071	1 880	5,0 - 24,9	2024 - 2068	2 417	5,0 - 17,3
		9 442			**11 299**	
Ставка: плавающая						
Субординированные облигации с переменной ставкой	2033 - 2035	15 472	13,0 - 15,0	2033	2 081	13,0
		15 472			**2 081**	
Итого прочие заемные средства		**24 914**			**13 380**	

В ноябре 2024 года Банк выпустил субординированные облигации номинальной стоимостью 20 000 млн рублей со сроком погашения в апреле 2035 года и плавающей ставкой купона. До 28 мая 2030 года для купонов 1-66 установлена фиксированная ставка в размере 15,0%. Начиная с 29 мая 2030 года для купонов 67-126 будет установлена ставка, привязанная к значению кривой бескупонной доходности для рынка государственных облигаций. Ввиду нерыночных условий выпуска, при первоначальном признании обязательства отражены по справедливой стоимости в сумме 13 244 млн рублей с признанием дохода в нераспределенной прибыли в сумме 6 756 млн рублей, уменьшенного на эффект отложенного налога 1 689 млн рублей.

В 2023 году Банк выпустил субординированные облигации номинальной стоимостью 2 000 млн рублей со сроком погашения в феврале 2033 года и плавающей ставкой купона. До 1 сентября 2028 года для купонов 1-11 установлена фиксированная ставка в размере 13,0%. Начиная со 2 сентября 2028 года для купонов 12-21 будет установлена ставка, привязанная к значению кривой бескупонной доходности для рынка государственных облигаций.

19. Оценочные обязательства и обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлен анализ движения оценочных обязательств за 2024 год:

	1 января 2024 года	*Создание*	*Списание*	*31 декабря 2024 года*
Резервы по условным обязательствам кредитного характера				
Неиспользованные кредитные линии по проектному финансированию жилищного строительства	4 252	551	-	4 803
Прочие неиспользованные кредитные линии	625	468	-	1 093
Финансовые гарантии	169	573	-	742
Итого резервы по условным обязательствам кредитного характера	**5 046**	**1 592**	**-**	**6 638**
Прочие резервы				
Гарантии исполнения обязательств	8 414	9 637	-	18 051
Резервы под неустановленные налоговые обязательства	242	50	(50)	242
Обязательства по судебным искам	1	128	(119)	10
Прочие оценочные обязательства	10	-	(10)	-
Итого прочие резервы	**8 667**	**9 815**	**(179)**	**18 303**
Итого оценочные обязательства	**13 713**	**11 407**	**(179)**	**24 941**

В таблице ниже представлен анализ движения оценочных обязательств за 2023 год:

	1 января 2023 года	*Создание/ (восстанов-ление)*	*Списание*	*31 декабря 2023 года*
Резервы по условным обязательствам кредитного характера				
Неиспользованные кредитные линии по проектному финансированию жилищного строительства	4 120	132	-	4 252
Прочие неиспользованные кредитные линии	1 261	(636)	-	625
Финансовые гарантии	404	(235)	-	169
Итого резервы по условным обязательствам кредитного характера	**5 785**	**(739)**	**-**	**5 046**
Прочие резервы				
Гарантии исполнения обязательств	6 099	2 315	-	8 414
Резервы под неустановленные налоговые обязательства	-	242	-	242
Обязательства по судебным искам	15	10	(24)	1
Прочие оценочные обязательства	17	5	(12)	10
Итого прочие резервы	**6 131**	**2 572**	**(36)**	**8 667**
Итого оценочные обязательства	**11 916**	**1 833**	**(36)**	**13 713**

20. Прочие обязательства

	31 декабря 2024 года	*31 декабря 2023 года*
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты и переводы по счетам клиентов	1 534	992
Незавершенные расчеты с платежными системами	619	265
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	65	110
Производные финансовые инструменты	5	63
Прочее	657	812
Итого прочие финансовые обязательства	**2 880**	**2 242**
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	3 229	3 389
Авансы полученные	1 239	1 037
Социальные взносы	981	809
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	873	737
Обязательства перед покупателями недвижимости	654	749
Итого прочие нефинансовые обязательства	**6 976**	**6 721**
Итого прочие обязательства	**9 856**	**8 963**

21. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 года акционерный капитал Банка состоит из 1 089 001 обыкновенной акции (31 декабря 2023 года: 1 089 001 обыкновенной акции) общей номинальной стоимостью 108 900 млн рублей (31 декабря 2023 года: 108 900 млн рублей). Эмиссионный доход на 31 декабря 2024 года составил 27 889 млн рублей (31 декабря 2023 года: 27 889 млн рублей).

В мае 2024 года материнская компания внесла вклад в имущество Банка, не увеличивающий его уставный капитал и номинальную стоимость акций, на сумму 10 000 млн рублей.

В течение 2023 года были объявлены и выплачены дивиденды денежными средствами в размере 5 900 млн рублей (5 417 рублей 80 копеек на акцию) по обыкновенным акциям по итогам 2022 года и 5 000 млн рублей (4 591 рублей 37 копеек на акцию) по итогам деятельности за девять месяцев 2023 года.

Управление капиталом

Основные направления деятельности Банка в рамках системы управления капиталом заключаются в оценке величины регулятивного капитала, необходимого для обеспечения выполнения установленных бизнес-планов при условии оптимизации величины принимаемых рисков и выполнения требований регулятора.

По состоянию на отчетную дату Банком соблюдаются нормативы достаточности капитала.

Отношение собственных средств Банка к сумме принятого им риска представлено в таблице ниже. Расчеты представлены в соответствии с требованиями регулятора:

	31 декабря 2024 года	***31 декабря 2023 года***
Нераспределенная прибыль	131 386	111 283
Уставный капитал	108 900	108 900
Эмиссионный доход	24 233	24 233
Резервный фонд	4 587	2 893
Базовый капитал до вычета показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала	**269 106**	**247 309**
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(9 306)	(7 923)
Базовый капитал	**259 800**	**239 386**
Основной капитал	**259 800**	**239 386**
Активы, взвешенные с учетом риска	2 822 457	1 989 923
Норматив достаточности базового (мин. значение 4,5%)/ основного капитала (мин. значение 6%)	**9,2%**	**12,0%**
Источники дополнительного капитала	82 886	23 679
Собственные средства (капитал)	**342 686**	**263 065**
Активы, взвешенные с учетом риска	2 822 964	1 990 552
Норматив достаточности собственных средств (мин. значение 8%)	**12,1%**	**13,2%**

22. Договорные и условные обязательства

В таблице ниже представлена расшифровка договорных и условных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Обязательства, до вычета резерва	***Резерв***	***Обязательства, за вычетом резерва***
Обязательства кредитного характера			
Неиспользованные кредитные линии по проектному финансированию жилищного строительства	5 113 578	(4 803)	5 108 775
Финансовые гарантии	24 649	(742)	23 907
Прочие неиспользованные кредитные линии	346 205	(1 093)	345 112
Итого обязательства кредитного характера	**5 484 432**	**(6 638)**	**5 477 794**
Прочие обязательства			
Гарантии исполнения обязательств	207 357	(18 051)	189 306
Аккредитивы	14 268	-	14 268
Итого прочие обязательства	**221 625**	**(18 051)**	**203 574**
Итого договорные и условные обязательства	**5 706 057**	**(24 689)**	**5 681 368**

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлена расшифровка договорных и условных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Обязательства, до вычета резерва	*Резерв*	*Обязательства, за вычетом резерва*
Обязательства кредитного характера			
Неиспользованные кредитные линии по проектному финансированию жилищного строительства	4 609 615	(4 252)	4 605 363
Финансовые гарантии	16 889	(169)	16 720
Прочие неиспользованные кредитные линии	281 845	(625)	281 220
Итого обязательства кредитного характера	**4 908 349**	**(5 046)**	**4 903 303**
Прочие обязательства			
Гарантии исполнения обязательств	83 463	(8 414)	75 049
Аккредитивы	46 173	-	46 173
Итого прочие обязательства	**129 636**	**(8 414)**	**121 222**
Итого договорные и условные обязательства	**5 037 985**	**(13 460)**	**5 024 525**

В состав неиспользованных кредитных линий включены суммы лимитов кредитования в размере 4 581 292 млн рублей, по которым по состоянию на 31 декабря 2024 года не наступили основания для предоставления кредитных средств (31 декабря 2023 года: 4 013 430 млн рублей).

В соответствии с условиями заключенных договоров кредитные линии по проектному финансированию жилищного строительства в сумме 823 529 млн рублей могут быть использованы заемщиками с даты заключения договора без отлагательных условий (31 декабря 2023 года: 774 518 млн рублей).

В таблице ниже представлен анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки по договорным и условным обязательствам за 2024 год:

				2024 год
	Стадия 1	*Стадия 2*	*Стадия 3*	*Итого*
Неиспользованные кредитные линии по проектному финансированию жилищного строительства				
На 1 января	**906**	**3 052**	**294**	**4 252**
Перевод в стадию 1	1 684	(1 657)	(27)	-
Перевод в стадию 2	(79)	79	-	-
Новые созданные обязательства	798	1 241	778	2 817
Прочее (восстановление)/ создание резервов	(2 074)	(307)	115	(2 266)
На 31 декабря	**1 235**	**2 408**	**1 160**	**4 803**
Прочие неиспользованные кредитные линии				
На 1 января	**532**	**93**	**-**	**625**
Перевод в стадию 2	(12)	12	-	-
Новые созданные обязательства	596	147	2	745
Прочее (восстановление)/ создание резервов	(447)	170	-	(277)
На 31 декабря	**669**	**422**	**2**	**1 093**
Финансовые гарантии				
На 1 января	**132**	**37**	**-**	**169**
Перевод в стадию 2	(126)	126	-	-
Новые созданные обязательства	346	-	-	346
Прочее создание резервов	2	225	-	227
На 31 декабря	**354**	**388**	**-**	**742**
Итого на 31 декабря	**2 258**	**3 218**	**1 162**	**6 638**

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки по договорным и условным обязательствам за 2023 год:

				2023 год
	Стадия 1	***Стадия 2***	***Стадия 3***	***Итого***
Неиспользованные кредитные линии по проектному финансированию жилищного строительства				
На 1 января	**1 866**	**2 122**	**132**	**4 120**
Перевод в стадию 1	621	(621)	-	-
Перевод в стадию 2	(297)	297	-	-
Перевод в стадию 3	(5)	(26)	31	-
Новые созданные обязательства	508	1 129	82	1 719
Прочее (восстановление)/ создание резервов	(1 787)	151	49	(1 587)
На 31 декабря	**906**	**3 052**	**294**	**4 252**
Прочие неиспользованные кредитные линии				
На 1 января	**271**	**989**	**1**	**1 261**
Перевод в стадию 1	82	(81)	(1)	-
Новые созданные обязательства	508	1	-	509
Прочее восстановление резервов	(329)	(816)	-	(1 145)
На 31 декабря	**532**	**93**	**-**	**625**
Финансовые гарантии				
На 1 января	**124**	**-**	**280**	**404**
Перевод в стадию 2	(4)	4	-	-
Новые созданные обязательства	132	22	-	154
Прочее (восстановление)/ создание резервов	(120)	11	(280)	(389)
На 31 декабря	**132**	**37**	**-**	**169**
Итого на 31 декабря	**1 570**	**3 182**	**294**	**5 046**

Налогообложение

Действующее российское налоговое законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает возможность различного толкования, выборочное и непоследовательное применение регулирующими органами. Соответствующее законодательство также подвержено частым изменениям, которые зачастую могут вноситься в сжатые сроки, а также могут применяться ретроспективно. В частности, в связи со сложившейся геополитической обстановкой в течение 2022-2024 гг. в налоговое законодательство Российской Федерации было внесено значительное количество изменений, часть из которых была направлена на снижение эффекта от введения экономических санкций в отношении российских налогоплательщиков. Другая часть изменений относилась к расширению мер, направленных на противодействие злоупотреблениям в области нарушения налогового законодательства. Кроме того, было приостановлено действие отдельных положений ряда международных соглашений по вопросам налогообложения. Порядок применения измененных положений законодательства может вызывать ряд вопросов, а практика их применения на данный момент могла быть не в полной мере сформирована. Таким образом, интерпретация руководством Группы положений соответствующего законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства, указывают на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и подходам к применению российского налогового законодательства, которые ранее ими не оспаривались. В результате, налогоплательщикам могут быть начислены дополнительные суммы налогов, пеней и штрафов. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, на данный момент не представляются возможными.

По общему правилу, выездные налоговые проверки (кроме проверок по трансфертному ценообразованию) могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, в котором было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Несмотря на то, что в соответствии с российским налоговым законодательством, контроль с точки зрения правил трансфертного ценообразования по значительной части внутрироссийских сделок не производится, соответствие цен внутрироссийских сделок между взаимозависимыми или связанными лицами может оцениваться территориальными налоговыми органами, например, с точки зрения положений о злоупотреблении налоговым законодательством.

По мнению руководства Группы, по состоянию на отчетную дату соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Группа в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

23. Информация по сегментам

Сегмент – это компонент бизнес-деятельности Группы, генерирующий доходы и расходы (включая доходы и расходы, связанные с операциями с другими компонентами), операционные результаты которого регулярно рассматриваются руководящим составом Группы, отвечающим за операционные решения, с целью принятия решений о ресурсах, распределяемых между сегментами, и оценки результатов их деятельности, а также в отношении которого имеется дискретная финансовая информация.

В целях управления Группа выделяет четыре отчетных сегмента и категорию «Прочие сегменты»:

Корпоративный бизнес	Деятельность АО «Банк ДОМ.РФ» в качестве уполномоченного банка в сфере жилищного строительства в части сделок по проектному финансированию и операций со счетами эскроу, а также сделок по кредитованию корпоративных клиентов и малого бизнеса.
Ипотека и розничный бизнес	Операции с розничными клиентами, в том числе ипотечное кредитование, аккредитивы и депозиты страховых компаний ипотеки, частное банковское обслуживание, транзакционный бизнес и кросс-продажи, а также операции на финансовых рынках.
Казначейство	Централизованная функция Казначейства по управлению ликвидностью.
Арендное жилье ДФО	Инвестиция в ЗПИФ в рамках Программы развития доступного арендного жилья на Дальнем Востоке.
Прочие сегменты	Операционные сегменты, которые не являются отчетными.

Результаты сегментов формируются путем распределения консолидированных финансовых результатов деятельности Группы по МСФО за соответствующий отчетный период с учетом утвержденных руководящим составом Группы подходов и методик. Финансовые результаты сегментов включают результаты внутригрупповых и межсегментных операций, которые представляются развернуто на уровне обобщенного отчета о финансовом положении и обобщенного отчета о прибылях и убытках. Статья «Чистые процентные доходы/(расходы)» включает результаты от перераспределения казначейством финансовых ресурсов (далее - Трансфертный результат).

Трансфертный результат рассчитывается по каждой сделке, стороной по которой является какой-либо из сегментов Группы с учетом применения принятых в Группе внутренних трансфертных ставок. Трансфертные ставки определяются на основе рыночных индикаторов. Ставка трансферта применяется индивидуально к каждой сделке. Трансфертный результат (доход или расход) отражается в финансовом результате того сегмента, к которому относятся объемные показатели по сделке.

Административно-хозяйственные расходы и амортизация распределяются по сегментам согласно внутренней методике аллокации операционных расходов.

Распределение на сегменты расхода по налогу на прибыль осуществляется с учетом выделения обособленной налоговой базы по ряду операций с ценными бумагами и применением специальной налоговой ставки отличной от 20%.

Финансовым результатом сегментов является полученная ими чистая прибыль. Руководство осуществляет мониторинг результатов деятельности каждого из сегментов отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Данные по сопоставимым периодам представлены в соответствии с пересмотренной структурой компонентов и с применением описанных правил распределения финансового результата по сегментам.

У Банка нет клиентов, выручка от операций с которыми превышает 10% от общей суммы выручки от операций с внешними клиентами.

23. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах по отчетным сегментам Группы за 2024 год:

	Корпоративный бизнес	*Ипотека и розничный бизнес*	*Казначейство*	*Арендное жилье ДФО*	*Прочее*	*Итого*
Чистые процентные доходы/(расходы)	77 223	11 926	(2 995)	-	53	86 207
(Создание)/восстановление резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(16 259)	(1 074)	(138)	-	126	(17 345)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	6 570	1 107	(2 028)	-	(17)	5 632
Прибыль/(убыток) по прочим видам деятельности	(37)	60	-	-	150	173
Прочие операционные доходы/(расходы)	(17 576)	521	8 420	9 367	(40)	692
Операционные доходы	**49 921**	**12 540**	**3 259**	**9 367**	**272**	**75 359**
Административно-хозяйственные расходы и амортизация	(12 530)	(11 133)	(980)	-	(400)	(25 043)
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(7 658)	(282)	1 298	(1 873)	536	(7 979)
Чистая прибыль	**29 733**	**1 125**	**3 577**	**7 494**	**408**	**42 337**

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах по отчетным сегментам Группы за 2023 год:

	Корпоративный бизнес	*Ипотека и розничный бизнес*	*Казначейство*	*Арендное жилье ДФО*	*Прочее*	*Итого*
Чистые процентные доходы	48 653	8 330	5 332	1 775	233	64 323
(Создание)/восстановление резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(8 595)	(1 758)	(80)	-	17	(10 416)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	4 469	1 000	(854)	-	(17)	4 598
(Убыток)/прибыль по прочим видам деятельности	(255)	66	-	-	116	(73)
Прочие операционные доходы/(расходы)	(12 197)	1 286	3 153	2 596	153	*(5 009)*
Операционные доходы	**32 075**	**8 924**	**7 551**	**4 371**	**502**	**53 423**
Административно-хозяйственные расходы и амортизация	(10 063)	(8 710)	(668)	(41)	(529)	(20 011)
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(4 589)	(43)	(566)	(866)	1 918	(4 146)
Чистая прибыль	**17 423**	**171**	**6 317**	**3 464**	**1 891**	**29 266**

23. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства отчетных сегментов Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Корпоративный бизнес	*Ипотека и розничный бизнес*	*Казначейство*	*Арендное жилье ДФО*	*Прочее*	*Итого*
Ликвидные активы	-	1 787	473 837	-	-	475 624
Ипотечные активы	2 049	618 841	74 364	-	3 860	699 114
Проектное финансирование жилищного строительства	1 468 945	-	-	-	-	1 468 945
Прочие кредиты клиентам	387 468	12 122	-	-	208	399 798
Инвестиционные ценные бумаги	2 696	-	386 494	100 590	-	489 780
Основные средства и нематериальные активы	5 227	6 869	389	-	147	12 632
Прочие активы	10 614	85	333	-	9 226	20 258
Итого активы	**1 876 999**	**639 704**	**935 417**	**100 590**	**13 441**	**3 566 151**
Прочие заемные средства	8 307	1 059	15 498	-	50	24 914
Облигации выпущенные	-	-	5 098	-	-	5 098
Средства клиентов	1 793 553	524 774	401 143	-	91	2 719 561
Средства финансовых учреждений	-	-	451 873	-	-	451 873
Оценочные обязательства и обязательства кредитного характера	24 908	24	-	-	9	24 941
Прочие обязательства	4 504	1 559	1 640	-	3 848	11 551
Итого обязательства	**1 831 272**	**527 416**	**875 252**	**-**	**3 998**	**3 237 938**

В таблице ниже представлены активы и обязательства отчетных сегментов Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Корпоративный бизнес	*Ипотека и розничный бизнес*	*Казначейство*	*Арендное жилье ДФО*	*Прочее*	*Итого*
Ликвидные активы	-	1 804	519 236	-	-	521 040
Ипотечные активы	2 195	460 766	93 940	-	729	557 630
Проектное финансирование жилищного строительства	1 032 910	-	-	-	-	1 032 910
Прочие кредиты клиентам	149 977	10 870	-	-	1 039	161 886
Инвестиционные ценные бумаги	2 768	-	156 710	91 222	-	250 700
Основные средства и нематериальные активы	4 970	6 041	311	-	89	11 411
Прочие активы	9 880	107	640	-	10 119	20 746
Итого активы	**1 202 700**	**479 588**	**770 837**	**91 222**	**11 976**	**2 556 323**
Прочие заемные средства	9 982	1 259	2 139	-	-	13 380
Облигации выпущенные	-	-	5 189	-	-	5 189
Средства клиентов	1 292 497	357 342	367 940	-	172	2 017 951
Средства финансовых учреждений	-	-	221 663	-	-	221 663
Оценочные обязательства и обязательства кредитного характера	13 678	33	1	-	1	13 713
Прочие обязательства	4 179	2 213	1 808	-	1 186	9 386
Итого обязательства	**1 320 336**	**360 847**	**598 740**	**-**	**1 359**	**2 281 282**

24. Управление финансовыми рисками

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика управления рисками в Группе направлена на создание эффективной системы, позволяющей поддерживать риски на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости участников Группы, тем самым способствуя стабильности и надежности Группы в целом.

Система управления рисками в Группе направлена на выявление, измерение, мониторинг, контроль и предотвращение различных видов рисков, минимизацию их влияния на запланированную прибыль и устойчивую работу участников Группы. В рамках деятельности Группы выделяются следующие значимые и потенциально значимые риски:

- кредитный риск, в том числе контрагентский риск и остаточный риск кредитного риска;
- рыночный риск, в том числе процентный риск банковской книги, процентный риск по финансовым инструментам банковской и торговой книги, валютный риск, остаточный риск рыночного риска и фондовый риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск, в том числе модельный риск;
- риск концентрации, в том числе риск концентрации кредитного риска, риск концентрации риска ликвидности, риск концентрации операционного риска и риск концентрации других значимых рисков;
- риск вложения в недвижимость;
- прочие риски, в том числе стратегический риск, риск потери деловой репутации, бизнес-риск, регуляторный (комплаенс) риск, санкционный риск и риски устойчивого развития.

Служба управления рисками координирует процесс управления рисками на уровне Группы. Прочие подразделения участников Группы участвуют в процессе управления рисками в пределах своей компетенции. Стратегия управления рисками и капиталом, а также основные подходы к управлению рисками на уровне Группы определяется Правлением и Советом директоров АО «Банк ДОМ.РФ».

Дальнейшие усилия по совершенствованию комплексной системы управления всеми значимыми и потенциально значимыми видами рисков будут направлены на развитие существующих методов, а также на систематизацию и интеграцию методов оценки и управления рисками с учетом международных стандартов.

Система внутреннего контроля

В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Группы при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава Банка и внутренних документов Группы, исключения вовлечения Группы и участия ее работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России, в Банке функционирует система внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Группы представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и внутренними документами Группы.

В соответствии с Уставом Банка система органов внутреннего контроля – совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля, определяются Уставом Банка, Комплаенс-политикой Банка и иными внутренними нормативными документами о системе внутреннего контроля, утвержденными уполномоченными органами Банка.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система внутреннего контроля (продолжение)

Система органов внутреннего контроля состоит из:

- органов управления Банка: Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка;
- Ревизионной комиссии Банка;
- главного бухгалтера Банка (его заместителей);
- руководителя (его заместителей) и главного бухгалтера (его заместителей) филиалов Банка;
- структурных подразделений и работников Банка, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - а) Службу внутреннего аудита;
  - б) подразделение «Комплаенс»;
  - в) Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и подразделение «Финансовый мониторинг»;
  - г) Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
  - д) Службу управления рисками;
  - е) Иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников.

Система внутреннего контроля включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Группы;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- контроль за достоверностью, полнотой, объективностью и своевременностью составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- контроль за соблюдением законности при проведении банковских операций и сделок;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам и масштабам деятельности Группы, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля (мониторинг системы внутреннего контроля).

Полномочия структурных подразделений и (или) ответственных сотрудников Банка, осуществляющих функции внутреннего контроля:

Служба внутреннего аудита осуществляет:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Группы в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система внутреннего контроля (продолжение)

- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Группы; оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля и подразделений, осуществляющих управление рисками; обеспечение единства подходов к организации внутреннего аудита в кредитных и некредитных финансовых организациях, входящих в Группу, сбор информации о его состоянии и выработка рекомендаций по его совершенствованию;
- проведение анализа соответствия целей бизнес-процессов, проектов и структурных подразделений целям Группы, проверка обеспечения эффективности, надежности и целостности бизнес-процессов (деятельности) и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупциям;
- выявление недостатков системы внутреннего контроля, которые не позволили (не позволяют) Группе достичь поставленных целей, включая анализ критериев, установленных исполнительными органами в качестве параметров оценки степени исполнения (достижения) поставленных целей (стратегии, бизнес-плана и т.п.), и оценку эффективности и целесообразности использования финансовых, трудовых, материально-технических и иных ресурсов;
- оценку результатов внедрения мероприятий, реализуемых Группой на всех уровнях управления, по устранению выявленных нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля;
- проверку обеспечения соблюдения требований законодательства и внутренних нормативных документов;
- оценку эффективности корпоративного управления;
- проверку соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей;
- проверку порядка постановки целей Группы и мониторинга/контроля их достижения;
- проверку уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия Группы с заинтересованными сторонами, и уровня нормативного обеспечения менеджмента Группы на всех уровнях управления;
- ознакомление с внутренними нормативными документами;
- проверку обеспечения прав акционеров, в том числе подконтрольных компаний, и эффективности взаимоотношений Банка с ними;
- проверку процедур раскрытия информации о деятельности Группы;
- проверку основных элементов системы управления рисками: цели и задачи, достаточность и зрелость элементов системы, инфраструктура, организация процессов, средства автоматизации, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, формирование отчетности;
- проверку полноты выявления и корректности оценки рисков руководством Группы на всех уровнях управления;
- анализ информации о реализовавшихся рисках (в т.ч. выявленных по результатам проверок нарушениях, фактах не достижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств и других случаях);
- оценку эффективности мероприятий по управлению рисками;
- проверку стратегии Группы и поправок к ней на соответствие различным нормативным актам, утвержденным акционером, Правительством Российской Федерации (включая стратегии и государственные программы);
- проверку бизнес-планов деятельности Группы на соответствие стратегии Группы;
- оценку деятельности Группы в области противодействия коррупции и мошенничеству.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система внутреннего контроля (продолжение)

Служба внутреннего аудита действует на основании Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П *«Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»*, Устава Банка и Положения о Департаменте внутреннего аудита Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность Советом директоров Банка на основании предварительной рекомендации Комитета Совета директоров по аудиту и рискам и должен соответствовать требованиям нормативных актов Банка России и требованиям Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 *«О банках и банковской деятельности»* к деловой репутации.

Подразделение «Комплаенс» (далее – Комплаенс) является подразделением, осуществляющим деятельность Службы внутреннего контроля (далее – СВК) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П *«Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»*, а также на основании Устава Банка и положения о подразделении, утверждаемого Председателем Правления Банка, определяющего цели, задачи, функции и правовые основы деятельности подразделения.

Комплаенс осуществляет следующие функции:

- организация выявления регуляторного (комплаенс) риска, то есть риска возникновения у Группы убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и Председателю Правления;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Группе;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Группы по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- организация выявления конфликтов интересов в деятельности Группы и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- организация соответствия требованиям режима международных ограничений;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система внутреннего контроля (продолжение)

В рамках функционирования системы внутреннего контроля к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Уставом Банка относятся вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Службой управления рисками, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Основными задачами Комитета Совета директоров по аудиту и рискам является:

- содействие Совету директоров Банка в решении задачи по обеспечению наличия и функционирования в Банке эффективной системы внутреннего контроля;
- содействие в обеспечении участия Совета директоров Банка в системе управления банковскими рискам и оценке банковских рисков;
- выработка рекомендаций по вопросам проведения внешних аудиторских проверок, выбора/утверждения аудиторской организации Банка, а также об определении размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;
- осуществление взаимодействия с Ревизионной комиссией Банка;
- осуществление взаимодействия с аудиторской организацией Банка.

Председатель Правления и Правление Банка, в рамках своей компетенции, определенной законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, в порядке, устанавливаемом внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля Банка, осуществляют контроль за организацией деятельности Банка путем реализации следующих полномочий:

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление; необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система внутреннего контроля (продолжение)

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, в целях соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, утвержденным Советом директоров;
- распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Участие органов управления Банка в процессе управления рисками

Участие органов управления Банка в процессе управления рисками осуществляется на следующих уровнях:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка.

Полномочия органов управления закреплены во внутренних документах и Уставом Банка.

Совет директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, в том числе внутренних документов по управлению непрофильными активами (программ, реестров, планов деятельности по реализации непрофильных активов), положения о корпоративном секретаре Банка, внутренних документов в области организации системы управления рисками, организации системы внутреннего контроля, в области комплаенс и дивидендной политики, за исключением внутренних документов, утверждение которых в соответствии с Уставом или законом отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или к компетенции исполнительных органов Банка;
- одобрение существенных сделок Банка (нескольких взаимосвязанных сделок), не являющихся сделками с заинтересованностью и крупными сделками, а также сделками, совершаемыми в рамках утвержденных стандартов кредитно-гарантийных продуктов Банка в соответствии с требованиями Устава Банка;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, СВА, Комплаенс, должностным лицом (ответственным работником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, СУР, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- участие в системе управления рисками, осуществление анализа эффективности мероприятий по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов о деятельности Банка, отчета Службы внутреннего аудита, отчета об уровне принимаемых Банком и Группой рисков и иных отчетов Банка;
- определение допустимого совокупного уровня риска по Банку и Группе и периодичность его пересмотра в соответствии с требованиями Банка России;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка и Группы, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку и Группе, так и по отдельным направлениям их деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка и Группы рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка в области управления рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок ВПОДК со стороны СВА, соблюдением основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Участие органов управления Банка в процессе управления рисками (продолжение)

- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- утверждение порядка применения методик управления рисками и моделей количественной оценки, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение стандартов кредитно-гарантийных продуктов Банка;
- одобрение установления и изменения лимита риска на клиента Банка/группу связанных клиентов на сумму, которая превышает предельную величину, определенную решением Совета директоров Банка;
- определение предельной величины цены для целей одобрения существенных сделок Банка, установления и изменения лимита риска на клиента Банка/ группу связанных клиентов.

При Совете директоров Банка действуют следующие комитеты:

- Комитет по аудиту и рискам;
- Комитет по вознаграждениям и номинациям;
- Комитет по стратегии и планированию.

Комитеты являются консультативно-совещательными органами при Совете директоров Банка и не являются органами управления Банка. Все решения комитетов носят рекомендательный характер. Основные цели деятельности Комитетов при Совете директоров в области управления рисками:

Комитет по аудиту и рискам:

- предварительное рассмотрение, анализ, оценка и выработка рекомендаций Совету директоров по вопросам, отнесенным Уставом, Положением о Совете директоров к полномочиям Совета директоров в сфере контроля над финансово-хозяйственной деятельностью, формированием и достоверностью финансовой отчетности, функционированием подразделения внутреннего аудита, систем управления рисками и внутреннего контроля, обеспечением соблюдения нормативно-правовых требований и информирования исполнительных органов о нарушениях, взаимодействия между внешними и внутренними аудиторами, а также осуществления контроля за исполнением решений по этим вопросам, принятых Советом директоров.

Комитет по вознаграждениям и номинациям:

- предварительное рассмотрение и оценка кандидатов, выдвигаемых в Совет директоров, исполнительные органы Банка, Ревизионную комиссию Банка, на должность Корпоративного секретаря Банка и органы управления его дочерних/зависимых обществ; рассмотрение политики Банка по вознаграждениям/ компенсациям членов органов управления и ключевых руководящих работников Банка;
- предварительная оценка эффективности исполнительных органов и ключевых руководящих работников Банка; мониторинг раскрытия информации о действующей в Банке политики по вознаграждению/ компенсациям.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Участие органов управления Банка в процессе управления рисками (продолжение)

Комитет по стратегии и планированию:

- формирование предложений Совету директоров по определению стратегических целей, основных направлений деятельности и бизнес-процессов Банка;
- рассмотрение бизнес-плана, финансового плана (бюджета), финансовых прогнозов, инвестиционных проектов, стратегических инициатив и иных документов планирования Банка и его дочерних и зависимых обществ;
- рассмотрение условий участия (в том числе путем учреждения), прекращения участия Банка в дочерних/зависимых обществах;
- выработка рекомендаций по определению и изменению основных направлений деятельности в дочерних/ зависимых обществах Банка;
- контроль выполнения ключевых показателей эффективности деятельности Банка;
- рассмотрение отчетов о выполнении долгосрочных документов планирования Банка и его дочерних и зависимых обществ;
- контроль выполнения мероприятий по трансформации и оптимизации основных бизнес-процессов Банка;
- рассмотрение вопросов, касающихся мероприятий по оптимизации и унификации корпоративной структуры Банка и его дочерних/зависимых обществ, и вопросов корпоративного управления;
- контроль соответствия системы корпоративного управления Банка корпоративным принципам и стандартам организаций единого института развития в жилищной сфере;
- выработка рекомендации в отношении системы корпоративного управления дочерних/зависимых обществ Банка;
- предварительное рассмотрение условий добровольных и обязательных предложений о приобретении ценных бумаг Банка;
- предварительное рассмотрение вопросов увеличения/уменьшения уставного капитала Банка, условий дополнительной эмиссии, приобретения или погашения ценных бумаг Банка;
- контроль соответствия архитектуры информационных систем (ИТ-архитектуры) Банка утвержденной ИТ-архитектуре единого института развития в жилищной сфере и его организаций;
- рассмотрение отчетов о выполнении мероприятий в части развития ИТ-инфраструктуры Банка, предусмотренных ИТ-стратегией единого института развития в жилищной сфере;
- рассмотрение вопросов реорганизации и ликвидации дочерних/зависимых обществ Банка.

Председатель Правления Банка:

- утверждение руководителя и штатного расписания службы управления рисками;
- утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением Банка.

Правление Банка:

- организация разработки и принятие решений о предоставлении Банком новых видов услуг в пределах функций и задач Банка;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, условия, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных статьей 14 Устава Банка;
- утверждение внутренних документов, определяющих правила и процедуры реализации, созданной в Банке и Группе системы внутреннего контроля и системы управления рисками, за исключением документов, утверждение которых в соответствии с настоящим Уставом отнесено к компетенции Совета директоров или Председателя Правления Банка;
- рассмотрение отчетности, формируемой в части функционирования системы управления рисками, в том числе в части реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Участие органов управления Банка в процессе управления рисками (продолжение)

- подготовка предложений по использованию резервного и иных фондов Банка, а также по списанию с баланса Банка нереальной для взыскания задолженности перед Банком, и представление их Совету директоров Банка;
- принятие решений о классификации ссудной задолженности в более высокую категорию качества либо о признании качества обслуживания долга по ссудной задолженности хорошим в соответствии с требованиями законодательства и нормативных документов Банка России;
- принятие решений о классификации требований к контрагентам Банка в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности/резервов на возможные потери по прочим требованиям в соответствии с нормативными документами Банка России.

При Правлении Банка действуют следующие комитеты:

- Бюджетный комитет;
- Комитет по рискам;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Кредитный комитет;
- Малый кредитный комитет;
- Комитет по проблемным активам;
- Розничный комитет.

Комитеты являются рабочими коллегиальными органами управления Банка. Основные цели деятельности Комитетов при Правлении в области управления рисками:

Комитет по рискам:

- координация деятельности подразделений Банка по эффективному управлению рисками в целях снижения их влияния на капитал Банка и рассмотрения общих вопросов по рискам, в том числе в рамках ВПОДК;
- рассмотрение отчетности по рискам и капиталу Банка, а также отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, ПВР и отчетности по нефинансовым рискам;
- согласование риск-аппетита Банка; утверждение документов, устанавливающих методы и процедуры выявления, оценки, минимизации, мониторинга и контроля рисков Банка, а также методы и правила разработки моделей, формирования рейтинговой системы и валидации;
- согласование политик по управлению рисками (за исключением Кредитной политики Банка), результатов идентификации рисков и иных вопросов по управлению рисками, требующих утверждения Правлением Банка или Советов директоров Банка в соответствии с нормативными актами Банка России, законодательством и внутренними нормативными документами Банка.
- рассмотрение результатов стресс-тестирования событий кризисного характера и их влияния на нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные с использованием ПВР, в том числе с учетом эффекта миграции заемщиков/финансовых инструментов по разрядам Рейтинговой системы.

Комитет по управлению активами и пассивами:

- определение стратегии по управлению активами и пассивами;
- устанавливает ограничения на балансовые показатели Банка и индикаторы риска;
- рассмотрение вопросов по управлению риском ликвидности, процентным риском и рыночным риском, в том числе предложений по системе ограничений риска ликвидности, процентного риска и рыночного риска;
- предварительное рассмотрение нормативные документов Банка по управлению риском ликвидности, процентным риском и рыночным риском;
- рассмотрение отчетности и иных результатов оценки эффективности установленной методологии и процедур определения потребности в капитале для покрытия рисков Банка, а также вопросов по распределению капитала по типам рисков;

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Участие органов управления Банка в процессе управления рисками (продолжение)

- установление принципов определения и значения ставок по банковским продуктам юридических и физических лиц (если это не отнесено к компетенции других комитетов Банка), за исключением вопросов определения платы за кредитный риск;
- утверждение внутренних документов, регламентирующих деятельность Банка, на валютном, денежном рынках, рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов (далее – ПФИ);
- установление лимитов для сделок на валютном, денежном рынках, рынке ценных бумаг и ПФИ.

Кредитный комитет и Малый кредитный комитет:

- принятие кредитного риска по кредитным сделкам, лимитам и триггерам, кредитным продуктам и процессам, в том числе решений об одобрении/ изменении условий ранее одобренных сделок, за исключение сделок, размер которых превышает предельную величину, определенную решением Правления или Совета директоров Банка;
- утверждение/изменения/отмена условий кредитных продуктов;
- утверждение документов, определяющих порядок принятия кредитного риска (одобрение сделок/ утверждение лимитов);
- осуществление классификации, уточнения классификации (реклассификации) ссудной и приравненной к ней задолженности, условных обязательств кредитного характера, в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 № 590-П *«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»* и Положением Банка России от 23 октября 2017 № 611-П *«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»*, а также внутренними нормативными актами и распорядительными документами Банка;
- утверждение и/или изменение уровня кредитного риска (рейтинга) клиентов, в том числе в рамках работы с Проблемной задолженностью;
- установление статуса кредитных сделок;
- предварительное одобрение лимитов/кредитных сделок, несущих кредитный риск, сделок банковского сопровождения, требующих последующего одобрения Правлением и/или Советом директоров Банка;
- иные вопросы в рамках компетенций.

Комитет по проблемным активам:

- утверждение стратегий/планов мероприятий по возврату задолженности, по работе с непрофильными активами, а также реализации проектов по развитию и сопровождению непрофильных активов;
- принятие решений, установление и изменение лимитов на проведение кредитных операций, предоставление документарных инструментов (аккредитивов, гарантий) клиентам, в отношении которых одобрена кредитная стратегия урегулирования проблемной/предпроблемной задолженности;
- принятие решений об изменении процентных ставок, графика использования/погашения кредитов, корректировок параметров обеспечения, страховании предметов залогов, порядка их оценки, применении и отмене штрафных санкций, прочих изменениях отлагательных и дополнительных условий сделок, если сумма установленного лимита на заемщика (группу связанных заемщиков) не превышает сумму лимитов Банка, установленных внутренними нормативными документами Банка;
- принятие решений по вопросам снятия обременения (ограничений) с имущества, являющегося обеспечением, принятия дополнительного обеспечения, целесообразности добровольной реализации залогового имущества, о приобретении и об отчуждении имущества, имущественных прав, в том числе непрофильных активов, по отчуждению имущества (активов) Банка, об инициировании процедур банкротства в отношении проблемного/непрофильного актива. Цели деятельности Розничного комитета в рамках своей компетенции:
- эффективное управление и ценообразование по активным и пассивным операциям Банка, связанным с клиентами розничного бизнеса, а также пассивным операциям, связанным с клиентами малого бизнеса;
- обеспечения приемлемого уровня кредитных рисков Банка при совершении кредитных сделок.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Участие органов управления Банка в процессе управления рисками (продолжение)

Розничный комитет:

- утверждение (изменение) ценовых параметров и иных условий продуктов, связанных с пассивными операциями, и/или опций таких продуктов для клиентов розничного бизнеса и клиентов малого бизнеса, принятие решения о прекращении действия таких продукта и/или опции продукта (если это не отнесено к компетенции других комитетов Банка);
- принятие кредитного риска по кредитным продуктам (опциям), лимитам и кредитным сделкам;
- рассмотрение иных вопросов в рамках компетенций.

Бюджетный комитет:

- оптимизация затрат Банка;
- снижения экономических рисков Банка.

Идентификация рисков

По результатам идентификации значимых для Группы рисков Правлением был утвержден следующий список значимых рисков на 31 декабря 2024 года:

- кредитный риск (включая остаточный риск кредитного риска, контрагентский риск);
- риск ликвидности;
- операционный риск (включая модельный риск);
- рыночный риск (в том числе процентный риск банковской книги, процентный риск по финансовым инструментам банковской и торговой книги);
- риск концентрации, включая риск концентрации кредитного риска и риск концентрации риска ликвидности;
- риск вложения в недвижимость;
- прочие риски, включая санкционный риск.

Также Группа определяет перечень потенциально значимых рисков в соответствии с решением Правления Банка. Потенциально значимые риски включают в себя в том числе риски устойчивого развития. Группа управляет нефинансовыми рисками в рамках процедур по управлению операционным и другими видами рисков.

Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Группы является кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения потерь в случае невозможности или нежелания своевременного выполнения (либо выполнения не в полном объеме) заемщиком, контрагентом или эмитентом своих финансовых обязательств перед Банком. Основным его источником являются операции кредитования предприятий и физических лиц.

Кредитный риск включает в себя том числе:

- Контрагентский риск – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. В рамках контрагентского риска рассматриваются операции межбанковского кредитования, размещение средств в банках, казначейские операции с ценными бумагами, документарные операции и другие казначейские операции;
- Остаточный риск кредитного риска – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Группой методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Система управления кредитным риском предусматривает организацию комплекса мероприятий по контролю и минимизации кредитного риска, направленного на выявление, измерение, ограничение кредитного риска, мониторинг, принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников Группы.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Контроль за кредитным риском осуществляется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Группы в процессе осуществления кредитных операций;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Группой операциям с целью определения суммарного размера кредитного риска;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера риска;
- создание подсистемы отслеживания кредитного риска на стадии возникновения негативных тенденций, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Контроль кредитного риска проводится на постоянной основе, система контроля кредитного риска Группы представляет собой совокупность технических, методических и финансовых процедур и организационных мероприятий и включает в себя следующие составляющие:

- идентификацию, количественный и качественный анализ кредитного риска;
- мониторинг, анализ и оценку финансового состояния заемщиков;
- оценку кредитного портфеля с учетом риска;
- резервирование с учетом риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности;
- контроль за эффективностью деятельности по управлению рисками.

Правление Банка утверждает кредитную политику, которая определяет комплекс целей, задач, принципов и практических мер Банка в части проведения сделок, связанных с принятием кредитного риска.

Целью кредитной политики по корпоративным клиентам является:

- обеспечение сбалансированного соотношения принимаемого риска и доходности кредитного портфеля корпоративных клиентов;
- определение принципов управления рисками, связанными с кредитованием корпоративных клиентов;
- организация централизованной структуры управления кредитным риском;
- создание иерархии полномочий ответственных работников Банка в рамках системы управления кредитным риском;
- развитие системы количественных и качественных показателей, ограничивающих кредитный риск с учетом поставленных стратегических целей и утвержденного риск-аппетита Банка, мониторинг этих показателей;
- обеспечение соблюдения и выполнения требований законодательства Российской Федерации;
- обеспечение развития системы управления кредитными рисками в соответствии с лучшей мировой практикой и подходами, определяемыми в качестве приоритетных регулятором, в первую очередь, в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору;
- обеспечение развития системы управления кредитным риском в соответствии с принципами устойчивого развития.

Целью Кредитной политики розничного и малого бизнеса является определение принципов и правил, обеспечивающих сбалансированное соотношение риска и доходности при реализации розничной кредитной стратегии Банка.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Основными приоритетами Банка в развитии кредитования Розничного сегмента и Малого и среднего бизнеса на 2024–2027 годы являются:

- исполнение целей, поставленных Правительством Российской Федерации, направленных на обеспечение доступности жилья, в том числе продвижение индивидуального жилищного строительства за счет развития ипотечного жилищного кредитования и реализации федеральных программ государственной поддержки в жилищной сфере (льготное ипотечное кредитование);
- повышение маржинальности розничного портфеля за счёт развития беззалоговых кредитных Продуктов;
- развитие кредитования Малого и среднего бизнеса для увеличения процентного и комиссионного дохода и увеличения депозитной базы.

Оценка обесценения

Группа рассчитывает ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Основными элементами расчета ОКУ являются следующие:

Вероятность дефолта	*Вероятность дефолта* (далее – «PD», от англ. «probability of default») представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка.
Величина кредитного требования в момент дефолта	*Величина кредитного требования в момент дефолта* (далее – «EAD», от англ. «exposure at default»), представляет собой расчетную оценку величины кредитного требования на предполагаемую дату дефолта, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая утилизацию кредитной линии, выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и процентов, начисленных в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте	*Уровень потерь при дефолте* (далее – «LGD», от англ. «loss given default») представляет собой расчетную оценку доли ожидаемых потерь от величины кредитного требования, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. При оценке LGD учитывается тип, стоимость реализации залогового обеспечения.

С целью наиболее объективного отражения уровня ОКУ в соответствии с рекомендациями Совета по МСФО и Европейской банковской организации Группа учитывает влияние сложившихся макроэкономических условий при оценке ОКУ на отчетную дату.

Для целей расчета ОКУ Группа унифицирует понятия дефолта и кредитного обесценения. Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия финансового инструмента (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, либо актив является кредитно-обесцененным. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов и стадии обесценения.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа распределяет финансовые инструменты по стадиям обесценения следующим образом:

Стадия 1: Финансовые инструменты, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, и не являющиеся кредитно-обесцененными на отчетную дату. Резервы под обесценение формируются в размере ОКУ на горизонте 12 месяцев.

Стадия 2: Финансовые инструменты, имеющие признаки значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, но не являющиеся кредитно-обесцененными на отчетную дату. Резервы под обесценение формируются в размере ОКУ за весь срок жизни.

Стадия 3: Финансовые инструменты, имеющие признаки кредитного обесценения, являются кредитно-обесцененными. Резервы под обесценение формируются в сумме, равной ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе амортизированной стоимости актива.

ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (далее – «ПСКО») финансовые активы – это активы, которые имели признаки кредитного обесценения на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

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

Группа рассчитывает ОКУ на основе сценариев недополучения денежных средств, взвешенных с учетом вероятности. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Сумма недополучения денежных средств дисконтируется с использованием ЭПС или ее приближенного значения. При оценке риска по финансовым инструментам Группа применяет два разных подхода к учету прогнозной макроэкономической информации:

- симуляционный подход, применяемый к проектному финансированию жилищного строительства, в рамках которого используются симуляционные модели, учитывающие зависимость показателей риска от прогнозной макроэкономической ситуации в каждом из множества сценариев;
- сценарный подход, применяемый к прочим активам, в рамках которого симуляционные сценарии агрегируются в следующие три – негативный, базовый и позитивный, и ожидаемые потери в сценариях усредняются с заданными весами.

В своих моделях расчета ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа устанавливает факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания, для каждого сегмента финансовых инструментов. При наличии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, таких как относительное увеличение вероятности дефолта, снижение внутреннего рейтинга, просрочка предусмотренных договором платежей более чем на 30 дней, Группа относит финансовый инструмент к Стадии 2.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней, при условии вынужденной реструктуризации финансового инструмента, а также при наличии иных качественных индикаторов дефолта.

По умолчанию оценка резерва производится на индивидуальной основе для финансовых инструментов, относящимся к проектному финансированию жилищного строительства с использованием счетов эскроу, а также для финансовых инструментов, одновременно удовлетворяющих следующим условиям:

- финансовый инструмент не относится к категории «Требования к физическим лицам»;
- инструмент относится к Стадии 3, или инструмент относится к Стадии 2 при наличии мотивированного суждения о целесообразности расчета на индивидуальной основе;
- совокупный размер требований заемщика превышает 100 млн рублей (в рублевом эквиваленте для требований в иностранной валюте).

Также на индивидуальной основе производится оценка финансовых инструментов с наличием поручительства с покрытием кредитного требования менее 100%. В таком случае при расчете ОКУ учитывается как рейтинг клиента, так и рейтинг поручителя. Также опционально предусматривается, что любой финансовый инструмент, относящийся на отчетную дату к Стадии 3, может быть оценен на индивидуальной основе по результатам мотивированного суждения. Группа оценивает ОКУ на коллективной основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа осуществляет оценку кредитного риска финансовых активов на основе внешних кредитных рейтингов, а также внутренних рейтинговых систем и моделей, разработанных в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. В основе подходов Группы лежат оценки компонентов кредитного риска: вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте, величины кредитного требования, подверженной риску.

Группа использует систему внешних и внутренних рейтингов, которые позволяют более точно и своевременно оценивать финансовую устойчивость контрагентов и оптимизировать структуру портфеля финансовых активов, в целях снижения совокупного кредитного риска. Система внутренних рейтингов зависит от типов и сегментов финансовых инструментов.

Группа использует подход к раскрытию кредитного риска финансовых активов и условных обязательств кредитного характера в зависимости от уровней кредитного риска в соответствии с вероятностью дефолта и стадией обесценения актива в отношении ценных бумаг и прочих финансовых активов:

Кредитный риск	**Внутренний рейтинг**	**Риск, PD TTC за 12 месяцев**	**Стадия обесценения**
очень низкий	A1-A3	PD < 0,48%	Стадия 1
низкий	B1-B3	0,48% ≤ PD < 1,22%	Стадия 1
средний	C1-C3	1,22% ≤ PD < 5,95%	Стадия 1, Стадия 2
высокий	D1-E	5,95% ≤ PD < 100%	Стадия 1, Стадия 2
обесцененные	Дефолт	PD = 100%	Стадия 3

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ипотечное жилищное кредитование физических лиц

Классификация ипотечных активов по уровню кредитного риска производится на основе внутренней рейтинговой модели и соответствующим оценкам вероятности дефолта закладных на горизонте 12 месяцев с учетом стадии обесценения актива. Таким образом, Группа классифицирует кредитный риск по ипотечным кредитам в соответствии с таблицей ниже.

Кредитный риск	**Риск, PD TTC за 12 месяцев**	**Стадия обесценения**
очень низкий	PD < 0,44%	Стадия 1
низкий	0,44% ≤ PD < 1,45%	Стадия 1
средний	1,45% ≤ PD < 4,66%	Стадия 1, Стадия 2
высокий	4,66% ≤ PD < 100%	Стадия 1, Стадия 2
обесцененные	PD = 100%	Стадия 3

Финансирование жилищного строительства и кредитование прочих корпоративных заемщиков

Классификация кредитов на финансирование жилищного строительства и прочим корпоративным заемщикам по уровню кредитного риска основана на вероятности дефолта, ожидаемых потерях в случае дефолта и стадии обесценения актива. Таким образом Группа классифицирует кредитный риск по кредитам на финансирование жилищного строительства и прочим корпоративным заемщикам в соответствии с таблицей ниже.

Кредитный риск	**Риск, PD TTC за 12 месяцев**	**Стадия обесценения**
Очень низкий	PD < 0,35%	Стадия 1
Низкий	0,35% ≤ PD < 1,77%	Стадия 1
Средний	1,77% ≤ PD < 6,35%	Стадия 1, Стадия 2
Высокий	6,35% ≤ PD < 100%	Стадия 1, Стадия 2
Обесцененные	PD = 100%	Стадия 3

Балансовая стоимость статей обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям. В случае договорных обязательств и гарантий максимально возможный размер убытка представляет собой условную сумму потенциальных будущих убытков.

Иные финансовые активы

Основной прочий принимаемый Группой кредитный риск сосредоточен в сделках по размещению свободной ликвидности и операциях на финансовых рынках. Классификация иных финансовых активов по уровню кредитного риска производится на основе внутренней рейтинговой модели и соответствующим оценкам вероятности дефолта требований на горизонте 12 месяцев с учетом стадии обесценения актива.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при анализе финансовых активов с кредитным риском на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки на коллективной или индивидуальной основе.

На коллективной основе оцениваются резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, которые не являются индивидуально значимыми. Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: способность контрагента улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения по кредитам клиентам:

- по ипотечному жилищному кредитованию физических лиц – залог жилья;
- по кредитам юридическим лицам – залог недвижимости, запасов, депозитов и дебиторской задолженности.

Группа осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2024 года при отсутствии обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества, ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, отнесенным к Стадии 3 обесценения, были бы выше на 2 403 млн рублей по ипотечным жилищным кредитам физических лиц и на 2 216 млн рублей по кредитам, выданным юридическим лицам (31 декабря 2023 года: 1 224 млн рублей и 933 млн рублей соответственно).

Государственные программы поддержки

Группа получает от государства возмещение недополученных доходов по кредитам юридическим лицам:
- в рамках правил возмещения кредитным организациям недополученных доходов по кредитам, выданных в целях реализации проектов жилищного строительства (постановление Правительства от 30 апреля 2020 года № 629);
- в рамках правил возмещения недополученных доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «*Налог на профессиональный доход*», по льготной ставке (постановление Правительства от 30 декабря 2018 года № 1764);
- в рамках правил предоставления субсидий кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным по льготной ставке инвесторам для реализации инвестиционных проектов, необходимых для устойчивого развития внутреннего и въездного туризма (постановление Правительства от 9 февраля 2021 года № 141);
- в рамках правил предоставления субсидий кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным на приобретение, строительство, модернизацию, реконструкцию объектов недвижимого имущества в целях осуществления деятельности в сфере промышленности (постановление Правительства от 6 сентября 2022 года № 1570).

Также Группа получает от государства возмещение недополученных доходов по кредитам физическим лицам (жилищные (ипотечные) кредиты в рамках исполнения программ «*Семейная ипотека*» (решение Минфина России от 26 ноября 2024 года № 24-67381-01460-Р),«*Дальневосточная и арктическая ипотека*» (постановление Правительства от 7 декабря 2019 года № 1609), «*Льготная ипотека*» (решение Минфина России от 5 декабря 2024 года № 22-67374-00473-Р), «*ИТ-ипотека*» (решение Минцифры России от 31 июля 2024 года № 23-68902-00855-Р), «*Сельская ипотека*» (постановление Правительства от 30 ноября 2019 года № 1567).

Сумма полученных доходов, включенных в состав процентных доходов по кредитам, за 2024 год составила 69 345 млн рублей (за 2023 год: 20 800 млн рублей).

Остаточный риск кредитного риска

В Группе под остаточным риском понимают риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Группой методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Процедуры по управлению остаточным риском включены в систему управления кредитным риском Группы.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Контрагентский риск

В Группе к контрагентскому риску относят риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

В рамках контрагентского риска рассматриваются операции межбанковского кредитования, размещение средств в банках, казначейские операции с ценными бумагами, документарные операции и другие казначейские операции.

Группа проводит оценку текущего и потенциального контрагентского риска по производным финансовым инструментам с учетом имеющегося соглашения о неттинге и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения).

Группа проводит оценку финансового положения контрагентов, а также мониторинг вероятности реализации риска до момента завершения расчетов и в процессе осуществления расчетов по казначейским сделкам. При оценке финансового положения контрагентов им присваивается внутренний рейтинг с использованием внутренних рейтинговых моделей.

Ограничения контрагентского риска делятся на два уровня – риск-аппетит и индикаторы риска, а также два типа – лимит и триггер.

Группа определяет целевой уровень контрагентского риска – риск-аппетит, исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, плановых показателей развития бизнеса Группы и др. Показатели риск-аппетита являются верхнеуровневыми показателями, ограничивающими контрагентский риск Группы.

В Группе также устанавливаются показатели контрагентского риска управленческого уровня – индикаторы риска. К индикаторам риска относятся лимиты и (или) другие ограничения, устанавливаемые в Группе на казначейские операции с контрагентами и эмитентами ценных бумаг. Индикаторы риска устанавливаются с учетом утвержденных ограничений риск-аппетита и являются дополнительным контролем за уровнем риска.

Ограничения для показателей риск-аппетита и индикаторов контрагентского риска устанавливаются в виде лимита и триггера. Ограничения устанавливаются на максимальную величину показателя риска (верхняя допустимая граница). Лимит определяет предельное значение показателя, триггер – сигнальное. Предельное значение показателя – лимит – устанавливается таким образом, чтобы отделить область допустимого уровня от области нежелательного уровня риска. Сигнальное значение показателя – триггер – устанавливается на границе областей нормального и высокого, но допустимого уровней риска. Целью установления триггера является своевременное информирование органов управления Банка и подразделений Банка о необходимости начала операций по урегулированию повышенного уровня риска с учетом скорости потенциального развития событий и процедур управления в Группе.

Ограничения могут иметь срок действия. В случае если срок действия не указан, ограничение является бессрочным.

Контрагентский риск в части банков-контрагентов каскадируется на 4 отдельных портфеля в соответствии с устанавливаемыми лимитами: кредитный (на срок до 90 дней и свыше 90 дней), эмитентский, документарный и торговый.

Кредитный лимит учитывает сделки/операции, связанные с:

- размещением денежных средств Группы на счетах в банках-контрагентах (НОСТРО и др.);
- предоставлением межбанковских кредитов;
- размещением депозитов в банках-контрагентах;
- размещением денежных средств по брокерским договорам;
- поставкой денежных средств контрагентам для целей последующего приобретения ими активов в интересах Группы;

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

- перечислением контрагенту денежных средств в обеспечение поданных заявок на участие в электронных торговых процедурах;
- депонированием/предоставлением Группой денежных средств/обеспечения для участия в биржевых/внебиржевых сделках на финансовых рынках, в т.ч. в виде гарантийного депозита (начальной маржи/initial margin) в отношении:
- контрагента – расчетного центра биржи;
- контрагента, выполняющего функции клирингового брокера по биржевым сделкам на зарубежных торговых площадках;
- контрагента, выполняющего функции клирингового брокера по заключенным Группой внебиржевым сделкам с ПФИ;
- требованием к бирже или контрагенту по поставке вариационной маржи (маржин-коллов) или аналогичных обязательств, причитающихся Группе по заключенным сделкам, в т.ч. по поручению контрагентов;
- требованием к контрагенту (в т.ч. РЕПО и ПФИ), если контрагент является эмитентом ценных бумаг, выступающих базовым активом по данным сделкам.

Эмитентский лимит учитывает:

- вложения в долговые ценные бумаги;
- долговые ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО;
- долговые ценные бумаги, переданные по сделкам прямого РЕПО;
- операции с ПФИ в части риска на эмитента по базовому активу/финансовому инструменту – долговой ценной бумаге.

Документарный лимит учитывает:

- подтверждение аккредитивов, выставленных контрагентом;
- выдачу Банком безотзывных рамбурсных обязательств по аккредитивам контрагента;
- авалирование векселей контрагента;
- выдачу гарантий по обязательствам контрагента;
- гарантии/поручительства контрагента в обеспечение обязательств третьих лиц перед Группой;
- участие в сделках третьих лиц по выдаче по поручению контрагента гарантий и иных сделках, предусматривающих принятие третьими лицами риска на контрагента, и др.

Торговый лимит учитывает:

- вложения в долевые ценные бумаги (акции, паи и др.);
- сделки купли-продажи;
- операции с ПФИ со сроком исполнения обязательств контрагентом не ранее следующего дня после дня совершения операции;
- сделки прямого и обратного РЕПО;
- конверсионные сделки.

В части контрагентов – корпоративных клиентов, являющихся эмитентами ценных бумаг, или которым Банк предоставил казначейские кредиты, или с которыми Банк осуществляет конверсионные операции, контрагентский риск каскадируется на следующие 4 отдельных портфеля: Вложения в долговые ценные бумаги (торговая позиция), Вложения в долговые ценные бумаги (андеррайтинг), Казначейский кредит, Сделки с ПФИ и поставочные операции FX.

Для минимизации контрагентского риска Банк проводит хеджирование контрагентского риска, а также регулирование ограничений на контрагентов.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риск концентрации

Риск концентрации представляет собой риск, возникающий в связи с подверженностью Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Группы и ее способности продолжать свою деятельность. Риск концентрации включает в себя следующие основные подвиды:

- *Риск концентрации кредитного риска* – риск, возникающий в связи с подверженностью Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Группы и ее способности продолжать свою деятельность. В рамках кредитного риска в Группе оцениваются следующие подвиды риска концентрации:
  1) риск концентрации группы заемщиков (риск, связанный со значительным объемом требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов);
  2) риск отраслевой кредитной концентрации (риск, связанный с концентрацией кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики (отрасли));
  3) риск региональной кредитной концентрации (риск, связанный с концентрацией кредитных требований к контрагентам в отдельном географическом регионе/субъекте Российской Федерации);
  4) риск концентрации видов обеспечения (риск, возникающий при реализации мероприятий по снижению кредитного риска с использованием идентичных видов обеспечения);
  5) риск кредитной концентрации требований, номинированных в одной иностранной валюте.
- *Риск концентрации рыночного риска* – риск возникновения значительных убытков, способных создать угрозу для платежеспособности Группы и ее способности продолжать свою деятельность. В рамках рыночного риска оценивается риск концентрации финансовых инструментов (вложений в финансовые инструменты одного типа и инструменты, стоимость, которых зависит от общих факторов).
- *Риск концентрации риска ликвидности* – риск, возникающий в связи с подверженностью Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Группы и ее способности продолжать свою деятельность. В рамках риска ликвидности в Группе оценивается следующий подвид риска концентрации: - риск концентрации источников фондирования (риск, связанный с зависимостью Группы от отдельных источников ликвидности).
- *Риск концентрации операционного риска* – риск, связанный с подверженностью Группы крупным событиям операционного риска, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Группы и ее способности продолжать свою деятельность.
- *Риск концентрации других значимых рисков* – риск, возникающий в связи с подверженностью Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Группы и ее способности продолжать свою деятельность.

Управление риском концентрации осуществляется путем:

- определения и контроля риск-аппетита;
- установления и мониторинга внутренних триггеров/лимитов;
- установления лимитов на такие факторы концентрации как риск на отдельных заемщиков и группы связанных заемщиков, концентрацию активов по видам финансовых инструментов, по видам экономической деятельности;
- установления отраслевой сегментации;
- ранжирования клиентов;
- формирования резервов на возможные потери;
- мониторинга кредитного портфеля и кредитных сделок;
- планирования уровня кредитного риска;
- активного управления принятым кредитным риском;
- быстрого реагирования для выявления на раннем этапе появления/роста рисков;
- определения периметра факторов концентрации кредитного риска;
- контроля соблюдения обязательных нормативов Банка России по риску концентрации;
- анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика/контрагента.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года, а также по состоянию на 31 декабря 2023 года свыше 99% активов и обязательств Группы приходятся на Российскую Федерацию.

В рамках риска концентрации риска ликвидности в Банке оцениваются отдельные подвиды риска концентрации, в том числе риск концентрации источников фондирования (риск, связанный с зависимостью Банка от отдельных источников ликвидности).

Риск концентрации риска ликвидности охватывает его различные формы, в том числе:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск концентрации источников фондирования, то есть риск ухудшения ликвидности вследствие значительного оттока фондирования по определенному клиенту, продукту или валюте.

Среди основных методов управления риском концентрации риска ликвидности можно выделить следующие:

- оценка нормативов ликвидности, установленных нормативными актами Банка России;
- оценка внутренних показателей риска ликвидности;
- определение показателей избытка/дефицита ликвидности;
- анализ концентрации источников фондирования и плановой структуры поступлений денежных средств;
- оценка и мониторинг концентрации источников фондирования;
- стресс-тестирование.

В рамках процедур по управлению риском концентрации рыночного риска Банк может устанавливать лимиты и триггеры концентрации на виды финансовых инструментов и коэффициент утилизации лимита на эмитентов ценных бумаг, лимиты и триггеры рыночного риска.

Управление рисками концентрации операционного риска и других значимых осуществляется путем:

- регулярного мониторинга и установления при необходимости внутренних триггеров и лимитов;
- определения периметра факторов концентрации;
- проведения стресс-тестирования.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы.

Риск ликвидности охватывает его различные формы:

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

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Вопросы ликвидности Группы регулярно рассматриваются на Правлении Банка. В рамках управления риском ликвидности Группы Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности, а также возможности их выполнения в краткосрочной и среднесрочной перспективах.

В рамках управления ликвидностью Группы Казначейство:

- идентифицирует риск ликвидности;
- осуществляет управление активами и пассивами;
- предупреждает возникновение дефицита/избытка ликвидности;
- осуществляет оперативный контроль соблюдения ограничений по риску ликвидности при проведении казначейских операций;
- разрабатывает План восстановления ликвидности и реализует меры по урегулированию кризиса ликвидности при его возникновении.

Рыночные и балансовые риски:

- разрабатывают внутренние нормативные документы по управлению риском ликвидности;
- проводят стресс-тестирование риска ликвидности;
- подготавливают периодическую отчетность по риску ликвидности и стресс-тестированию риска ликвидности;
- подготавливают и выносят на рассмотрение органов управления Группы вопросы, связанные с управлением риском ликвидности в Группе.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Группы, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя:

- процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке по процентно-чувствительным активам и пассивам;
- процентный риск по финансовым инструментам банковской книги и торговой книги – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке по процентно-чувствительным активам, включающий в себя:
- остаточный риск рыночного риска – риск возникновения потерь Банка по рыночным инструментам, цена которых не может быть достоверно определена на основе показателей ее чувствительности к иным факторам рыночного риска;
- валютный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют и/или золота;
- товарный риск – риск возникновения убытков или снижение прибыли, связанный с изменением стоимости товарных активов и драгоценных металлов, за исключением золота;
- фондовый риск – риск возникновения убытков или снижение прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг.

По результатам идентификации рисков товарный риск определен как незначимый риск для Банка.

Основными методами управления рыночными рисками в соответствии с нормативными документами Банка России являются оценка и лимитирование риска, определение объемов возможных потерь вследствие неблагоприятного развития рынка и их ограничение.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

К инструментам, используемым для минимизации рыночного риска, относятся такие, как установление лимитов на проведение операций по размещению денежных средств в активы, имеющие рыночные котировки, анализ событий, влияющих на рыночные котировки, отслеживание рыночных котировок по активам, имеющим рыночные котировки, с целью принятия решения о приобретении или продаже активов, прохождение обязательной процедуры согласования (верификации) сделок.

Процентный, валютный, товарный и фондовый риски, входящие в состав рыночного риска, рассчитываются в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П *«О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»*.

Процентный риск банковской книги

Под процентным риском банковской книги понимают риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке по процентно-чувствительным активам и пассивам.

Основными источниками процентного риска являются:

- риск переоценки – риск, возникающий из-за разницы в сроках погашения или пересмотра ставок активов и обязательств Группы;
- базисный риск – риск неравномерного изменения ставок по различным инструментам, возникающий из-за того, что такие изменения происходят в разные моменты времени и разных масштабах;
- риск кривой доходности – риск, возникающий из-за изменений наклона и формы кривой доходности в связи с различными по величине и направлению движениями процентных ставок на разных сроках;
- риск досрочного погашения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Наиболее чувствительными к процентному шоку считаются инструменты, привязанные к плавающим ставкам, краткосрочные активы/пассивы (кроме средств до востребования), портфель ценных бумаг, потребительские кредиты, вклады физических лиц (с правом пополнения/досрочного снятия).

Показатель чувствительности чистого процентного дохода отражает величину дополнительного процентного дохода или расхода Группы на горизонте одного года в случае реализации указанного сценария по изменению процентных ставок. При расчете данного показателя Группа получает дополнительный процентный доход/расход вследствие реинвестирования/фондирования в течение ближайшего года входящих/исходящих денежных потоков по новым (сценарным) процентным ставкам. Структура баланса Группы предполагается неизменной в течение всего года. Показатель чувствительности чистого процентного дохода используется для оценки процентного риска Группы, возникающего из-за несбалансированности денежных потоков в течение ближайшего года.

Анализ чувствительности к изменениям справедливой стоимости оценивается в отношении долговых инструментов и кредитов клиентам, классифицированных в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Чувствительность представляет собой оценку влияния параллельных сдвигов в безрисковой процентной ставке на чистую приведенную стоимость таких инструментов.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Группой позициям в иностранных валютах. Максимальный размер открытой валютной позиции определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 10 января 2024 года № 213-И *«Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску»* и контролируется Казначейством и подразделением «Рыночные и балансовые риски». Группа придерживается политики минимизации валютного риска путем формирования сбалансированной величины открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и оперативно удовлетворять потребности клиентов.

Основные способы управления валютными рисками:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;
- уравновешивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

В таблице ниже отражена концентрация финансовых активов и обязательств Группы по валютам:

	31 декабря 2024 года			***31 декабря 2023 года***		
	Рубли	***Прочие валюты***	***Итого***	***Рубли***	***Прочие валюты***	***Итого***
Денежные средства и их эквиваленты	430 182	16 086	446 268	486 490	26 371	512 861
Средства в финансовых учреждениях	29 356	-	29 356	4 408	3 771	8 179
Инвестиционные ценные бумаги	532 921	12 210	545 131	298 627	19 371	317 998
Кредиты клиентам	2 497 869	14 637	2 512 506	1 680 728	4 400	1 685 128
Прочие финансовые активы	7 893	24	7 917	4 188	1 109	5 297
Итого финансовые активы	**3 498 221**	**42 957**	**3 541 178**	**2 474 441**	**55 022**	**2 529 463**
Средства финансовых учреждений	443 359	8 514	451 873	218 649	3 014	221 663
Средства клиентов	2 703 429	16 131	2 719 560	1 955 453	62 498	2 017 951
Облигации выпущенные	5 098	-	5 098	5 189	-	5 189
Прочие заемные средства	24 914	-	24 914	13 380	-	13 380
Прочие финансовые обязательства	2 880	-	2 880	2 242	-	2 242
Итого финансовые обязательства	**3 179 680**	**24 645**	**3 204 325**	**2 194 913**	**65 512**	**2 260 425**
Балансовая позиция	**318 541**	**18 312**	**336 853**	**279 528**	**(10 490)**	**269 038**
Внебалансовая позиция	14 966	(14 966)	**-**	(12 311)	12 311	-
Чистая позиция	**333 507**	**3 346**	**336 853**	**267 217**	**1 821**	**269 038**

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Группы. В рамках управления операционным риском Группа руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, а также положениями Базельского комитета по банковскому надзору. Достижение целей управления операционным риском осуществляется за счет решения следующих основных задач:

- учет и оценка операционных рисков, выявленных и сопутствующих деятельности Группы, при организации и развитии внутренних процессов и процедур;
- выявление недостатков и совершенствование применяемых средств и способов контроля, включая обеспечение соизмеримости принимаемых мер контроля с уровнем операционного риска;
- организация мониторинга операционного риска, обеспечение работников и руководства Группы необходимой для принятия управленческих решений информацией о рисках, которым подвержена деятельность Группы;
- организация риск-ориентированного управления и соответствующей корпоративной культуры;
- обеспечение непрерывности и восстановления деятельности.

Для организации эффективного управления рисками Группа реализует модель «трех линий защиты» управления операционным риском, сочетающуюся с риск-ориентированным корпоративным управлением и корпоративной культурой, обеспечивающей высокий уровень коммуникаций и осведомленность всех заинтересованных сторон о присущих деятельности Группы рисках. Основные компоненты, обеспечивающие эффективное управление операционным риском:

- выявление риска;
- оценка риска;
- контроль, снижение, предотвращение риска;
- мониторинг риска;
- отчетность по рискам.

В Группе внедрены унифицированные механизмы идентификации, оценки и контроля уровня операционного риска: сбор сведений о событиях операционного риска и связанных с ними последствиях, контроль уровня ключевых индикаторов риска и процедур минимизации операционного риска.

Среди всех внешних и внутренних условий функционирования Группа выделяет следующие наиболее существенные факторы, способствующие росту уровня операционного риска:

- новизна и высокая сложность структуры сделок, совершаемых в рамках реализации стратегии развития Группы;
- риски персонала, утраты критического функционала и уникальных компетенций;
- угроза пандемии.

В целях снижения негативного влияния указанных факторов и снижения уровня операционного риска Группы реализуется комплекс мероприятий, направленных на совершенствование бизнес-процессов Группы:

- повышение уровня организации процессов;
- формализация взаимодействия участников процессов;
- повышение степени автоматизации;
- реализация мероприятий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности, в том числе исполнение бизнес-процессов в режиме удаленной (дистанционной) работы.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

В целях развития системы управления операционным риском, повышения ее эффективности и соответствия нормативным актам Банка России, таким как Положение Банка России от 8 апреля 2020 № 716-П *«О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»*, а также Положения Банка России от 12 января 2022 № 787-П *«Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг»*.

Модельный риск

Модельным риском является риск, возникающий в результате ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки, применения методик количественных и качественных моделей оценки активов, рисков и иных показателей, используемых в принятии управленческих решений.

Ограничение негативного воздействия модельного риска на эффективность бизнеса и внутренние процедуры Группы осуществляется посредством валидации моделей. В 2024 году Группой было проведено 27 внутренних валидаций.

Для оценки эффекта изменения внешних условий, экономической ситуации и других факторов на качество работы модели проводится регулярный мониторинг моделей на актуальных (обновленных) данных. Периодичность и ответственность за проведение мониторинга определяются внутренней методикой мониторинга моделей.

В качестве основных показателей, по которым оценивается модельный риск, выступают:

- концептуальная обоснованность методов, применяемых в модели;
- качество реализации методов, применяемых в модели;
- чувствительность выходных данных модели к изменениям в тех или иных методах, применяемых в модели;
- успешность результатов исторического поведения параметров, применяемых в модели.

Валидация подразделяется на два основных типа: первичная валидация и периодическая валидация. Первичная валидация осуществляется после разработки новых моделей, включая перекалиброванные, перед внедрением модели в промышленную эксплуатацию. Периодическая валидация – анализ эффективности модели за определенный период времени в течение этапа использования модели в промышленной эксплуатации. Периодическая валидация проводится не реже 1 раза в год, однако возможно осуществление внеплановой валидации при наличии достаточных сигналов о снижении качества работы модели от пользователей модели или по результатам постоянного мониторинга.

Требования к капиталу по модельному риску рассчитываются в соответствии с внутренней методикой, основанной на специально разработанном подходе к оценке буфера капитала для покрытия модельного риска. В этой методике используются в том числе следующие данные для расчета требований к капиталу:

- данные о потерях от реализации модельного риска;
- риск-веса в зависимости от значимости применяемых моделей, их качества, актуальности на основе проведенной валидации моделей, применяемых в Группе.
- риск вложения в недвижимость.

Риск вложения в недвижимость определяется как риск возникновения потерь в случае снижения реальной справедливой стоимости вложений в недвижимость.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

Управление риском вложения в недвижимость осуществляется путем:

- выявления (идентификации) риска вложения в недвижимость;
- оценки риска вложения в недвижимость;
- установления и пересмотр показателей ограничений по риску вложения в недвижимость;
- контроля показателей риск-аппетита по риску вложения в недвижимость;
- мониторинга и/или минимизации риска вложения в недвижимость;
- проведения стресс-тестирования.

Прочие риски

Санкционный риск

Санкционный риск – прямой и косвенный риск, связанный с возможными потерями вследствие применения мер ограничительного характера, введенных иностранными государствами, государственными объединениями и/или союзами и/или государственными (межгосударственными) учреждениями иностранных государств или государственных объединений и/или союзов в отношении Банка, акционера, членов Правления и Совета директоров, клиентов и контрагентов Банка. Управление санкционным риском учитывает особенности бизнес-модели Группы и отраслевой специализации Банка. Дополнительно влияние санкционного риска учитывается при планировании необходимого уровня капитала и при реализации процедур по управлению ликвидностью Группы.

Риски устойчивого развития

Управление рисками в области устойчивого развития осуществляется путем интеграции в общую систему управления рисками Группы. В рамках процедуры идентификации значимых рисков деятельности Группы на 31 декабря 2024 года риски устойчивого развития были идентифицированы как потенциально значимые риски.

Риски устойчивого развития – риски, связанные с влиянием ESG-факторов[3] на деятельность Банка, а также риски, связанные с влиянием Банка на окружающую среду (включая климат), социальную сферу и экономику. Такие риски могут влиять на деятельность Банка как непосредственно, так и через его контрагентов.

Риски устойчивого развития включают в себя:

- физические климатические риски – риски, связанные с опасными природными явлениями, возникающие вследствие изменения климата. Физические климатические риски подразделяются на экстренные риски (acute risk), связанные с внезапными событиями, и систематические риски (chronic risk), связанные с долгосрочными изменениями климатических характеристик и условий;
- переходные климатические риски – риски, связанные с переходом к экономике с низким уровнем выбросов парниковых газов, в том числе с мерами, предпринимаемыми правительствами и органами регулирования, направленными на предотвращение климатических изменений и адаптацию к изменению климата;
- экологические риски – риски, связанные с последствиями деградации окружающей среды в результате негативного воздействия Экономической деятельности, чрезвычайных ситуаций природного (землетрясения, извержения вулканов, оползни и сели и т.п.) и техногенного характера (взрывы, пожары, аварии с выбросом экологически опасных веществ и т.п.);
- социальные риски – риски, связанные с влиянием последствий нарушения прав человека или действий, наносящих ущерб интересам человека. К числу возможных риск-событий относятся дискриминация, несоблюдение трудового или пенсионного законодательства, рабские условия труда, нарушение прав коренных малочисленных народов, причинение вреда объектам исторического и культурного наследия и другие;
- риск корпоративного управления – риск возникновения финансовых потерь и репутационного ущерба в результате несоблюдения прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных лиц, ошибок в организации деятельности органов управления Банка, несоблюдения требований к раскрытию информации.

[3] Факторы, связанные с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риски устойчивого развития (продолжение)

Управление физическими и переходными климатическими рисками осуществляется путем регулярной (не реже раза в год) оценки совокупной величины сценарных потерь в случае реализации данных рисков, а также в рамках общей системы риск -менеджмента при принятии решений о финансировании проектов.

Управление социальными рисками осуществляется путем:

- обеспечения конкурентного социального пакета сотрудников организации, включающего добровольное медицинское страхование, компенсацию занятий спортом, обучение и прочие элементы;
- поддержания комфортных и безопасных условий труда;
- соблюдения Кодекса корпоративной этики сотрудниками;
- обеспечения равного доступа к продуктам и услугам для клиентов и партнеров;
- поддержки граждан по вопросам ипотечного рынка и финансовой грамотности;
- учета социальных факторов в рамках закупочных процедур.

Управление риском корпоративного управления осуществляются путем:

- выстраивания многоуровневой системы корпоративного управления, соответствующей лучшим практикам, а также нормативным актам регуляторов;
- формирования независимых служб Управления рисками и Внутреннего аудита, обеспечивающих эффективность контроля уровня принимаемых рисков;
- обеспечения информационной безопасности;
- внедрения и соблюдения политики противодействия коррупции и мошенничеству;
- прозрачного и своевременного раскрытия информации о результатах деятельности Группы.

В рамках управления рисками устойчивого развития осуществляются следующие мероприятия:

- определяется подход к оценке риска, включая оценку достаточности капитала на покрытие риска;
- проводится сценарный анализ;
- определяются подходы к управлению риском, включая возможные мероприятия по снижению риска;
- определяются функции и ответственность подразделений в рамках трех линий защиты;
- устанавливаются ограничения на принятие риска;
- устанавливается процедура эскалации в случае нарушения ограничений;
- формируется периодическая отчетность по риску;
- проводится оценка качества и эффективности системы управления;
- разрабатываются внутренние документы, описывающие порядок управления риском.

В рамках управления рисками устойчивого развития также проводится стресс-тестирование.

Оценка и мониторинг рисков устойчивого развития проектов

В процессе предоставления проектного финансирования Группа учитывает риски устойчивого развития проектов. Кредитный договор с заемщиком предусматривает обязанность заемщика соблюдать законодательство об охране окружающей среды и обеспечению безопасности строительных работ, получать все необходимые лицензии и разрешения, а также обязанность подрядчика осуществлять строительство в соответствии с технической документацией и сметой и не использовать материалы и оборудование, которые наносят вред окружающей среде.

На этапе строительства Группа проводит регулярный мониторинг финансируемых проектов, оценку соответствия выполняемых работ проектной документации, согласованной Банком. Кроме того, осуществляется мониторинг открытых источников, в том числе оценка выявленных органами государственного технического надзора нарушений требований экологической безопасности.

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблицах ниже представлен анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам до погашения с отчетной даты по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	До востребования и менее 1 месяца	*От 1 до 3 месяцев*	*От 3 месяцев до 1 года*	*От 1 года до 5 лет*	*От 5 до 10 лет*	*От 10 до 15 лет*	*Свыше 15 лет*	*Просроченные*	*Без срока погашения*	*Балансовая стоимость*
Денежные средства и их эквиваленты	355 946	90 322	-	-	-	-	-	-	-	446 268
Средства в финансовых учреждениях	9 372	-	-	19 984	-	-	-	-	-	29 356
Инвестиционные ценные бумаги	390 459	-	1 857	12 518	7 897	30 773	1 032	-	100 595	545 131
Кредиты, предоставленные клиентам	9 725	272 143	315 118	1 042 207	448 353	143 454	278 870	2 636	-	2 512 506
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	12 632	12 632
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	5 900	5 900
Прочие активы	1 700	109	955	4 545	446	-	-	3	6 600	14 358
Итого активы	**767 202**	**362 574**	**317 930**	**1 079 254**	**456 696**	**174 227**	**279 902**	**2 639**	**125 727**	**3 566 151**

	До востребования и менее 1 месяца	*От 1 до 3 месяцев*	*От 3 месяцев до 1 года*	*От 1 года до 5 лет*	*От 5 до 10 лет*	*От 10 до 15 лет*	*Свыше 15 лет*	*Просроченные*	*Без срока погашения*	*Балансовая стоимость*
Средства финансовых учреждений	346 550	27 502	77 821	-	-	-	-	-	-	451 873
Средства клиентов	577 085	589 378	877 836	455 026	218 976	-	2	-	1 258	2 719 561
Облигации выпущенные	-	5 081	-	17	-	-	-	-	-	5 098
Прочие заемные средства, в том числе:	244	349	952	7 813	15 549	1	6	-	-	24 914
Обязательства по аренде	*-*	*282*	*432*	*1 080*	*79*	*1*	*6*	*-*	*-*	*1 880*
Оценочные обязательства и обязательства кредитного характера	357	64	8 925	11 857	3 662	48	28	-	-	24 941
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	1 695	-	-	-	-	-	-	-	1 695
Прочие обязательства	2 880	-	-	-	-	-	-	-	6 976	9 856
Итого обязательства	**927 116**	**624 069**	**965 534**	**474 713**	**238 187**	**49**	**36**	**-**	**8 234**	**3 237 938**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2024 года	**(159 914)**	**(261 495)**	**(647 604)**	**604 541**	**218 509**	**174 178**	**279 866**	**2 639**	**117 493**	**328 213**
Накопленная нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2024 года	**(159 914)**	**(421 409)**	**(1 069 013)**	**(464 472)**	**(245 963)**	**(71 785)**	**208 081**	**210 720**	**328 213**	

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	До востребования и менее 1 месяца	*От 1 до 3 месяцев*	*От 3 месяцев до 1 года*	*От 1 года до 5 лет*	*От 5 до 10 лет*	*От 10 до 15 лет*	*Свыше 15 лет*	*Просроченные*	*Без срока погашения*	*Балансовая стоимость*
Денежные средства и их эквиваленты	497 996	14 865	-	-	-	-	-	-	-	512 861
Средства в финансовых учреждениях	4 408	-	3 771	-	-	-	-	-	-	8 179
Инвестиционные ценные бумаги	188 818	13	767	14 632	13 839	5 294	3 392	-	91 243	317 998
Кредиты, предоставленные клиентам	24 759	84 684	233 737	618 101	416 366	104 282	200 373	2 826	-	1 685 128
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	11 411	11 411
Требования по текущему налогу на прибыль	-	1 336	-	-	-	-	-	-	-	1 336
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	5 900	5 900
Прочие активы	1 553	24	66	3 734	1	-	-	3	8 129	13 510
Итого активы	**717 534**	**100 922**	**238 341**	**636 467**	**430 206**	**109 576**	**203 765**	**2 829**	**116 683**	**2 556 323**

	До востребования и менее 1 месяца	*От 1 до 3 месяцев*	*От 3 месяцев до 1 года*	*От 1 года до 5 лет*	*От 5 до 10 лет*	*От 10 до 15 лет*	*Свыше 15 лет*	*Просроченные*	*Без срока погашения*	*Балансовая стоимость*
Средства финансовых учреждений	167 172	54 491	-	-	-	-	-	-	-	221 663
Средства клиентов	299 251	522 908	497 689	632 982	65 000	-	2	-	119	2 017 951
Облигации выпущенные	-	242	-	4 933	14	-	-	-	-	5 189
Прочие заемные средства, в том числе:	-	249	750	10 223	2 149	1	8	-	-	13 380
Обязательства по аренде	*-*	*249*	*750*	*1 341*	*68*	*1*	*8*	-	-	*2 417*
Оценочные обязательства и обязательства кредитного характера	44	32	2 453	9 952	1 087	11	134	-	-	13 713
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	423	423
Прочие обязательства	5 631	-	-	-	-	-	-	-	3 332	8 963
Итого обязательства	**472 098**	**577 922**	**500 892**	**658 090**	**68 250**	**12**	**144**	**-**	**3 874**	**2 281 282**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года	**245 436**	**(477 001)**	**(262 551)**	**(21 623)**	**361 956**	**109 564**	**203 621**	**2 829**	**112 809**	**275 041**
Накопленная нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года	**245 436**	**(231 565)**	**(494 116)**	**(515 739)**	**(153 782)**	**(44 218)**	**159 403**	**162 232**	**275 041**	

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Для снижения риска ликвидности Группа поддерживает отношения с контрагентами на финансовых рынках, чтобы при необходимости осуществлять привлечение средств в наиболее короткие сроки. Помимо этого, Группа в случае необходимости может привлекать средства от акционера и его дочерних компаний (примечание 27).

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в ожидаемых суммах. Группа предполагает, что потребуется исполнение не всех договорных обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

26. Оценка справедливой стоимости

Для целей определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и инвестиционной недвижимости Группа использует следующую иерархическую структуру исходных данных:

- Уровень 1: нескорректированные котировки на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2: модели оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в финансовой отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в финансовой отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются по справедливой стоимости в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов, офисной недвижимости и земли в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	***Уровень 2***	***Уровень 3***	***Итого справед-ливая стоимость***	***Балансовая стоимость***	***Непризнанный доход/ (расход)***
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	779 683	779 683	779 683	-
Инвестиционные ценные бумаги	309 270	79 521	155 941	544 732	544 732	-
Производные финансовые инструменты	-	211	223	434	434	-
Офисная недвижимость и земля	-	-	1 068	1 068	1 068	-
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	3 616	442 652	-	446 268	446 268	-
Средства в финансовых учреждениях	-	29 356	-	29 356	29 356	-
Инвестиционные ценные бумаги	399	-	-	399	399	-
Кредиты клиентам, в т.ч.:			1 658 308	1 658 308	1 732 823	(74 515)
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц	*-*	*-*	*267 721*	*267 721*	*283 723*	*(16 002)*
Проектное финансирование жилищного строительства	*-*	*-*	*1 050 523*	*1 050 523*	*1 057 087*	*(6 564)*
Прочие кредиты и займы	*-*	*-*	*340 064*	*340 064*	*392 013*	*(51 949)*
Прочие финансовые активы	-	-	7 483	7 483	7 483	-
Итого финансовые активы, офисная недвижимость и земля на 31 декабря 2024 года	**313 285**	**551 743**	**2 602 703**	**3 467 731**	**3 542 246**	**(74 515)**
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	-	2	3	5	5	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства финансовых учреждений	-	451 873	-	451 873	451 873	-
Средства клиентов, в т.ч.:	-	-	2 684 525	2 684 525	2 719 561	35 036
Средства юридических лиц	*-*	*-*	*1 605 648*	*1 605 648*	*1 603 827*	*(1 821)*
Средства физических лиц	*-*	*-*	*1 078 877*	*1 078 877*	*1 115 734*	*36 857*
Облигации выпущенные	5 052	-	-	5 052	5 098	46
Прочие заемные средства	14 854	8 144	-	22 998	24 914	1 916
Прочие финансовые обязательства	-	-	2 875	2 875	2 875	-
Итого финансовые обязательства на 31 декабря 2024 года	**19 906**	**460 019**	**2 687 403**	**3 167 328**	**3 204 326**	**36 998**

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

	Уровень 1	*Уровень 2*	*Уровень 3*	*Итого справед-ливая стоимость*	*Балансовая стоимость*	*Непризнанный доход/ (расход)*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	546 388	546 388	546 388	-
Инвестиционные ценные бумаги	87 420	71 455	159 123	317 998	317 998	-
Производные финансовые инструменты	-	479	-	479	479	-
Офисная недвижимость и земля	-	-	967	967	967	-
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	4 192	508 669	-	512 861	512 861	-
Средства в финансовых учреждениях	-	8 179	-	8 179	8 179	-
Кредиты клиентам, в т.ч.:	-	-	1 111 049	1 111 049	1 138 740	(27 691)
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц	-	-	*220 139*	*220 139*	*234 051*	*(13 912)*
Проектное финансирование жилищного строительства	-	-	*736 218*	*736 218*	*750 994*	*(14 776)*
Прочие кредиты и займы	-	-	*154 692*	*154 692*	*153 695*	*997*
Прочие финансовые активы	-	-	4 818	4 818	4 818	-
Итого финансовые активы, офисная недвижимость и земля на 31 декабря 2023 года	**91 612**	**588 782**	**1 822 345**	**2 502 739**	**2 530 430**	**(27 691)**
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	-	63	-	63	63	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства финансовых учреждений	-	221 663	-	221 663	221 663	-
Средства клиентов, в т.ч.:	-	-	2 016 496	2 016 496	2 017 951	1 455
Средства юридических лиц	-	-	*1 181 143*	*1 181 143*	*1 182 152*	*1 009*
Средства физических лиц	-	-	*835 353*	*835 353*	*835 799*	*446*
Облигации выпущенные	5 026	-	-	5 026	5 189	163
Прочие заемные средства	2 081	10 869	-	12 950	13 380	430
Прочие финансовые обязательства	-	-	2 179	2 179	2 179	-
Итого финансовые обязательства на 31 декабря 2023 года	**7 107**	**232 595**	**2 018 675**	**2 258 377**	**2 260 425**	**2 048**

Переводы между 1 и 2 уровнями справедливой стоимости

	31 декабря 2024 года	*31 декабря 2023 года*
Из уровня 1 в уровень 2		
Инвестиционные ценные бумаги	7 616	6 613
Из уровня 2 в уровень 1		
Инвестиционные ценные бумаги	6 552	1 326

Переводы из уровня 2 в уровень 1 (из уровня 1 в уровень 2) произошли ввиду того, что рынки определенных финансовых активов стали (перестали быть) активными в течение периода.

Методики оценки справедливой стоимости и допущения

Ответственные подразделения определяют подходы, порядок и периодичность оценки справедливой стоимости активов и обязательств. Группа на регулярной основе определяет справедливую стоимость для некотируемых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, некотируемых производных финансовых инструментов, корпоративных кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ипотечных кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или в случае обесценения актива или обязательства.

На каждую отчетную дату Группа анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Группы и внутренним нормативным документам требуется переоценка. Для целей данного анализа Группа проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими параметрами, предусмотренными внутренними методиками Группы.

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки справедливой стоимости и допущения (продолжение)

Порядок и периодичность определения справедливой стоимости финансовых инструментов регламентируется внутренними документами Группы.

Для недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков надежным источником для определения справедливой стоимости Группа признает отчет независимого оценщика, имеющего соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки.

Группа производит переоценку офисной и жилой недвижимости, полученной в результате взыскания, при наличии соответствующего решения Комиссии по классификации имущества с привлечением соответствующего подразделения Группы или независимого оценщика.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств определяется путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании методов дисконтирования потоков денежных средств оценка будущих потоков денежных средств базируется на модельных данных, получаемых по модели денежных потоков, а в качестве набора ставок дисконтирования используется кривая бескупонной доходности, скорректированная на кредитный спред по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость кредитов, выданных в рамках программ субсидирования ипотеки, определяется на основании модели. В модели фактическая надбавка к ключевой ставке по кредиту соотносится с требуемой надбавкой к ключевой ставке по выпускам ипотечных ценных бумаг Связанной стороны 1 с плавающей ставкой купона.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание методов определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Инвестиционные ценные бумаги и ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи методики оценки, представлены главным образом ценными бумагами, по которым отсутствуют активные торги. Стоимость этих активов может определяться с использованием методик оценки, для которых все существенные исходные данные прямо или косвенно наблюдаются на рынке, а также модели дисконтированных денежных потоков. Модель использует ряд наблюдаемых и ненаблюдаемых на рынке входящих данных, примерами которых являются кредитный спред и коэффициент досрочного погашения.

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости

Справедливая стоимость кредитов клиентам, за исключением выданных в рамках программ субсидирования ипотеки, определяется на основании модели дисконтирования денежных потоков. Модель использует ряд наблюдаемых и ненаблюдаемых на рынке входящих данных, примерами которых являются ставка дисконтирования и кредитный спрэд.

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Изменения в категории активов уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В таблицах ниже представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	*Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	*Инвестиционные ценные бумаги российских эмитентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	*Еврооблигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	*Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	*Производные финансовые инструменты*	*Офисная недвижимость и земля*	*Итого*
1 января 2024 года	**290 107**	**256 281**	**67 298**	**587**	**91 238**	**-**	**967**	**706 478**
Выдача/приобретение	206 835	129 045	3 177	-	-	94	307	339 458
Погашение/выбытие	(119 440)	(80 253)	(19 783)	(134)	-	(818)	-	(220 428)
Перевод из Уровня 3	-	-	-	(542)	-	-	-	(542)
Процентные доходы, отраженные в обобщенном отчете о прибылях и убытках	48 601	61 226	8 590	18	-	-	-	118 435
Переоценка, отраженная в обобщенном отчете о прибылях и убытках	(6 460)	-	-	70	9 352	944	-	3 906
Переоценка, отраженная в прочем совокупном доходе	-	(6 259)	(3 931)	1	-	-	(173)	(10 362)
Амортизация, отраженная в обобщенном отчете о прибылях и убытках	-	-	-	-	-	-	(33)	(33)
31 декабря 2024 года	**419 643**	**360 040**	**55 351**	**-**	**100 590**	**220**	**1 068**	**936 912**

	Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	*Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	*Инвестиционные ценные бумаги российских эмитентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	*Еврооблигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	*Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	*Производные финансовые инструменты*	*Офисная недвижимость и земля*	*Итого*
1 января 2023 года	**153 191**	**131 759**	**74 283**	**5 431**	**-**	**(1 665)**	**1 018**	**364 017**
Выдача/приобретение	190 568	146 427	9 967	271	87 000	-	1	434 234
Погашение/выбытие	(64 689)	(38 848)	(22 555)	(4 389)	-	1 665	-	(128 816)
Перевод из Уровня 3	-	-	-	(1 438)	-	-	-	(1 438)
Процентные доходы, отраженные в обобщенном отчете о прибылях и убытках	21 832	21 833	6 247	91	-	-	-	50 003
Переоценка, отраженная в обобщенном отчете о прибылях и убытках	(10 795)	-	(5)	622	4 238	-	-	(5 940)
Переоценка, отраженная в прочем совокупном доходе	-	(4 890)	(639)	(1)	-	-	(29)	(5 559)
Амортизация, отраженная в обобщенном отчете о прибылях и убытках	-	-	-	-	-	-	(23)	(23)
31 декабря 2023 года	**290 107**	**256 281**	**67 298**	**587**	**91 238**	**-**	**967**	**706 478**

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные

В таблице ниже представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и классифицированных в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

Финансовые активы и обязательства	*Балансовая стоимость*	*Методики оценки*	*Ненаблюдаемые исходные данные*	*Диапазон значений*
Кредиты на финансирование жилищного строительства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	411 858	Дисконтированные потоки	Кредитный спред/ ставка резерва	(5,9%)-3,5%/0,8%-100%
Прочие кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 785	Дисконтированные потоки	Ставка дисконтирования	20,2%-70,5%
Ипотечные жилищные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	360 040	Дисконтированные потоки	Кредитный спред/ требуемая надбавка	3,9%/ 1,7%
Инвестиционные ценные бумаги российских эмитентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55 351	Дисконтированные потоки	КБД/ Кредитный спред	15,3% - 19,5%/ 0,9% - 5,3%
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 590	Экспертный расчет	Ставка капитализации/Ставка аренды за кв. метр/Цена за кв. метр	Эффект от изменения ненаблюдаемых данных является несущественным
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	220	Экспертный расчет	Прогнозная ставка	19,96%-21,28%

Анализ чувствительности справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

С целью определения возможных альтернативных допущений в отношении кредитов клиентам, Группа скорректировала ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные для модели следующим образом: допущения о размере кредитного спреда и ставки резерва были увеличены и уменьшены на 1,5%/1% соответственно.

В следующей таблице представлено влияние обоснованно возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3.

		Ставка резерва		
		-1%	-	+1%
Кредитный спред	+1,5%	407 342	405 444	396 350
	-	421 649	419 643	409 996
	-1,5%	436 764	434 619	424 489

Анализ чувствительности справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

При увеличении/снижении кредитного спреда и требуемой надбавки на 1%, балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшится/увеличится с 360 040 млн рублей до 346 639 млн рублей/374 453 млн рублей.

Анализ чувствительности справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг российских эмитентов и еврооблигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

		Кредитный спред		
		-1%	-	+1%
Кривая бескупонной доходности	-1%	57 681	56 468	55 258
	-	56 468	55 351	54 890
	+1%	55 258	54 890	54 217

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Анализ чувствительности справедливой стоимости офисной недвижимости и земли

		Торг		
		-5%	-	+5%
Ставка капитализации	+1%	939	985	1 030
	-	1 018	1 068	1 118
	-1%	1 115	1 169	1 224

Анализ чувствительности справедливой стоимости производных финансовых инструментов

	Изменение кривой		
	-1%	-	1%
Ставка	97	220	339

27. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «*Раскрытие информации о связанных сторонах*», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

В таблице ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами:

	Тип контрагентов 1		***Тип контрагентов 2***	
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	***31 декабря 2024 года***	***31 декабря 2023 года***	***31 декабря 2024 года***	***31 декабря 2023 года***
Активы				
Инвестиционные ценные бумаги	43 154	56 589	171 528	159 066
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	1 690	1 939
Прочие активы	1	-	4	31
Обязательства				
Средства клиентов	182 796	140 631	118 660	129 576
Прочие обязательства	70	104	3	271
Договорные и условные обязательства				
Неиспользованные кредитные линии по проектному финансированию жилищного строительства	-	-	16 937	11 397
Прочие неиспользованные кредитные линии	-	-	434	1 000

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены статьи доходов и расходов по операциям с единственным акционером и прочими организациями, находящимися под его контролем:

	Тип контрагентов 1		*Тип контрагентов 2*	
Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	***2024 год***	***2023 год***	***2024 год***	***2023 год***
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	7 329	5 519	10 868	8 837
Прочие процентные доходы	-	-	50	35
Процентные расходы	(14 625)	(17 049)	(15 404)	(9 809)
(Создание)/восстановление резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам	19	(42)	315	(137)
Комиссионные доходы	6	40	63	49
Комиссионные расходы	-	-	(1 676)	(971)
Расходы за вычетом доходов от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	221	(844)	-	(126)
Доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	9 261	(80)
Восстановление/(создание) прочих резервов под кредитные убытки	1	1	(1)	(1)
Восстановление прочих резервов	-	-	33	31
Доходы от реализации прав требований	-	-	-	237
Прочие доходы за вычетом прочих расходов	-	-	-	119
Доходы, полученные от прочих видов деятельности	164	355	267	232
Расходы по прочим видам деятельности	(239)	(246)	(131)	(124)
Административно-хозяйственные расходы	(368)	(328)	(5)	(2)

Общий размер вознаграждения ключевому руководству Группы за 2024 год, включая заработную плату (в том числе отчисления на социальные взносы), переменное вознаграждение, другие компенсации, составил 257 млн рублей (за 2023 год: 439 млн рублей). По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года к ключевому руководству Группы относятся члены Совета директоров и Правления АО «Банк ДОМ.РФ».

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует или оказывает существенное влияние на значительное число предприятий. Операции с данными организациями, которые, как и АО «Банк ДОМ.РФ», находятся под контролем или значительным влиянием государства, представлены как операции со связанными сторонами. Группа в процессе своей ежедневной деятельности совершает со связанными сторонами следующие операции: размещение средств в межбанковские депозиты, операции РЕПО, операции по продаже/покупке ценных бумаг, предоставление кредитов и прием средств во вклады, выпуск гарантий, расчетно-кассовое обслуживание и привлечение заемных средств. Операции с данными контрагентами осуществляются Группой на рыночных условиях, за исключением привлеченных кредитов от регулятора, полученных в рамках программы поддержки кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (примечание 17).

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Контрагент	*Денежные средства, средства в банках*	*Кредиты клиентам*	*Ценные бумаги*	*Прочие активы*	*Средства банков*	*Прочие заемные средства*	*Средства клиентов*	*Неиспользованные кредитные линии*	*Гарантии выданные, аккредитивы*	*Прочие обязательства*
Контрагент 1	183 677	-	-	1	77 000	7 561	-	-	-	-
Контрагент 2	139 028	-	-	14 674	90 374	-	-	-	-	12
Контрагент 3	-	-	-	-	188 158	-	-	-	-	-
Контрагент 4	-	-	-	-	-	-	120 844	-	-	-
Контрагент 5	60 171	-	6	-	51 157	-	-	-	-	-
Контрагент 6	-	60 219	6 113	-	-	-	44 093	-	-	-
Контрагент 7	-	42 769	-	-	-	-	15 772	14 952	-	107
Контрагент 8	-	-	-	-	-	-	68 466	-	-	-
Контрагент 9	-	-	50 319	-	-	-	-	-	-	-
Контрагент 10	40 067	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Контрагент 11	-	-	-	-	-	-	-	30 000	-	-
Контрагент 12	-	-	-	-	-	-	26 757	-	-	-
Контрагент 13	-	23	-	3	-	-	2	22 923	-	-
Контрагент 14	-	8 722	-	62	-	-	1 651	11 937	229	10
Контрагент 15	-	1 914	-	29	-	-	203	16 231	-	5
Контрагент 16	-	3 864	-	63	-	-	310	11 770	-	-
Контрагент 17	-	-	-	1	-	-	14 060	-	-	26
Контрагент 18	-	7 768	-	-	-	-	5 488	-	-	-
Контрагент 19	-	-	-	-	-	-	13 044	-	-	-
Контрагент 20	-	-	11 644	-	-	-	-	-	-	-
Контрагент 21	-	-	-	19	-	-	10 352	-	-	-
Контрагент 22	1	-	6 972	201	-	-	-	-	-	13
Контрагент 23	-	-	-	-	-	-	7 000	-	-	-

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года (Контрагенты с 1 по 23), а также остатки контрагентов, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года (Контрагенты с 24 по 29):

Контрагент	*Денежные средства, средства в банках*	*Кредиты клиентам*	*Ценные бумаги*	*Прочие активы*	*Средства банков*	*Прочие заемные средства*	*Средства клиентов*	*Неиспользованные кредитные линии*	*Прочие обязательства*
Контрагент 1	176 559	-	-	-	-	8 902	-	-	-
Контрагент 2	183 885	-	-	121	129 600	-	-	-	23
Контрагент 3	-	-	-	-	51 975	-	-	-	-
Контрагент 4	-	-	-	-	-	-	48 623	-	-
Контрагент 5	85 165	-	5	-	-	-	-	-	-
Контрагент 6	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Контрагент 7	-	414	-	-	-	-	35 850	57 585	14
Контрагент 8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Контрагент 9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Контрагент 10	30 043	-	-	-	-	-	-	-	-
Контрагент 11	-	-	6 567	-	-	-	-	30 000	-
Контрагент 12	-	-	-	-	-	-	46 631	-	-
Контрагент 13	-	705	-	2	-	-	3	24 771	-
Контрагент 14	-	10 273	-	34	-	-	1 755	16 653	7
Контрагент 15	-	3 734	-	17	-	-	15	16 972	3
Контрагент 16	-	6 284	-	43	-	-	459	7 287	8
Контрагент 17	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Контрагент 18	-	6 887	-	-	-	-	14 893	4 380	-
Контрагент 19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Контрагент 20	-	-	11 889	-	-	-	-	-	-
Контрагент 21	-	-	-	-	-	-	6 668	-	-
Контрагент 22	-	-	4 515	-	-	-	-	-	-
Контрагент 23	-	-	-	-	-	-	12 000	-	-
Контрагент 24	-	-	-	-	-	-	39 592	-	-
Контрагент 25	-	-	-	-	20 017	-	-	-	-
Контрагент 26	20 017	-	-	-	-	-	-	-	-
Контрагент 27	-	-	-	-	-	-	1	18 620	-
Контрагент 28	-	9 581	-	38	-	-	6 143	-	7
Контрагент 29	-	2 805	-	10	-	-	904	10 516	2

28. Переданные финансовые активы и взаимозачет

Переданные финансовые активы и заложенные активы отражены в таблице ниже:

	31 декабря 2024 года			
	Текущая стоимость актива/обеспечения, связанного с обязательством		*Текущая стоимость связанного обязательства/обеспечение*	
	Текущая стоимость актива	*Обеспечение*	*Средства финансовых учреждений*	*Обеспечение*
Денежные средства и их эквиваленты	149 106	-	-	145 366
Инвестиционные ценные бумаги	69 563	56 235	118 850	-
Итого	**218 669**	**56 235**	**118 850**	**145 366**

	31 декабря 2023 года			
	Текущая стоимость актива/обеспечения, связанного с обязательством		*Текущая стоимость связанного обязательства/обеспечение*	
	Текущая стоимость актива	*Обеспечение*	*Средства финансовых учреждений*	*Обеспечение*
Денежные средства и их эквиваленты	195 114	-	-	198 583
Инвестиционные ценные бумаги	8 168	123 497	131 111	-
Средства в финансовых учреждениях	3 778	-	-	3 773
Итого	**207 060**	**123 497**	**131 111**	**202 356**

Ниже представлены финансовые активы и обязательства, которые не приводят к взаимозачету в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении:

31 декабря 2024 года	*Валовый размер признанных финансовых активов/ обязательств*	*Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении*	*Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении*		*Чистая сумма*
			Финансовые инструменты	*Полученное денежное обеспечение*	
Финансовые активы					
Инвестиционные ценные бумаги	69 563	69 563	(62 615)	-	6 948
Финансовые обязательства					
Средства финансовых учреждений	62 615	62 615	(62 615)	-	-

31 декабря 2023 года	*Валовый размер признанных финансовых активов/ обязательств*	*Чистый размер финансовых активов, представленных в обобщенном отчете о финансовом положении*	*Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в обобщенном отчете о финансовом положении*		*Чистая сумма*
			Финансовые инструменты	*Полученное денежное обеспечение*	
Финансовые активы					
Инвестиционные ценные бумаги	8 168	8 168	(7 614)	-	554
Кредиты клиентам	1	-	-	-	-
Финансовые обязательства					
Средства финансовых учреждений	7 614	7 614	(7 614)	-	-

По состоянию на 31 декабря 2024 года КСУ стоимостью 56 235 млн рублей (31 декабря 2023 года: 123 497 млн рублей), полученные по обратному РЕПО с НКО НКЦ (АО), активы по которому отражены в составе статьи «Денежные средства и их эквиваленты» (примечание 9), являются обеспечением по сделкам прямого РЕПО с НКО НКЦ (АО), обязательства по которым отражены в составе статьи «Средства финансовых учреждений» (примечание 15).

КСУ выдаются взамен внесения ценных бумаг и денежных средств в имущественный пул участниками рынка «репо» с КСУ на Московской Бирже. Данный инструмент позволяет динамически управлять имуществом, обеспечивающим сделки «репо». Группа продолжает признавать на балансе внесенные в пул ценные бумаги, а КСУ не признаются в качестве актива.

29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Облигации выпущенные	*Обязательства по договорам аренды*	*Прочие заемные средства*	*Итого обязательства по финансовой деятельности*
На 1 января 2023 года	**-**	**1 358**	**2 280**	**3 638**
Получение прочих заемных средств	5 000	-	12 452	17 452
Погашение	-	(1 181)	(3 048)	(4 229)
Проценты уплаченные	(415)	-	(447)	(862)
Прекращение признания	-	(54)	-	(54)
Прочие неденежные изменения	604	2 294	(274)	2 624
На 31 декабря 2023 года	**5 189**	**2 417**	**10 963**	**18 569**
Получение прочих заемных средств	-	-	20 000	20 000
Погашение	-	(1 205)	(1 911)	(3 116)
Проценты уплаченные	(245)	-	(835)	(1 080)
Прекращение признания	-	(155)	-	(155)
Прочие неденежные изменения	154	823	(5 183)	(4 206)
На 31 декабря 2024 года	**5 098**	**1 880**	**23 034**	**30 012**

Статья «Прочие неденежные изменения» включает эффект курсовых разниц, начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и прочим заемным средствам, а также эффект заключения/модификации/расторжения договоров аренды. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

30. Существенные принципы учетной политики

Изменения в учетной политике

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

- Поправки к МСФО (IAS) 1 *«Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»* (выпущены в январе 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «*Аренда»* (выпущены в сентябре 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 7 *«Отчет о движении денежных средств»* и МСФО (IFRS) 7 *«Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Соглашения о финансировании поставок»* (выпущены в мае 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Перечисленные выше поправки не оказали существенного влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

Основа консолидации

Дочерние компании, то есть компании, в уставных капиталах которых Группе принадлежит более половины голосующих акций (долей), или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Группа рассматривает все факты и обстоятельства при оценке того, обладает она контролем над объектом инвестиций или нет. Группа обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; и
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

30. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо. Для каждой сделки по объединению бизнеса Группа оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвилла), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит – в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Учет присоединения компаний, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов. Активы и обязательства присоединяемых компаний учитываются по их балансовой стоимости на дату передачи, скорректированной в соответствии с учетной политикой Группы. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов и суммой выплаченного вознаграждения, учитывается как корректировка собственных средств. Статьи собственных средств присоединяемых компаний добавляются к аналогичным статьям собственных средств Группы, за исключением акционерного капитала, который отражается в составе нераспределенной прибыли. Сравнительные данные за предыдущие периоды не корректируются, а результаты деятельности приобретенной компании включаются в финансовую отчетность с даты получения контроля над ней.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как инвестиционные ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость и офисная недвижимость и землю по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в примечании 26.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

30. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, то есть на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ»).

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»);
- ССПУ.

30. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, иначе – по амортизированной стоимости.

Средства в финансовых учреждениях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает средства в финансовых учреждениях, кредиты клиентам и прочие долговые финансовые активы по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета так называемого «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (так называемый тест SPPI).

30. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Согласно МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»* Группа оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода (далее – «ПСД»). Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в обобщенном отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Финансовые гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в обобщенном консолидированном отчете о прибылях и убытках, и оценочного резерва под ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»*.

30. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Группа иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в обобщенном консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение ожидаемого срока действия договора гарантии.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться по амортизированной стоимости (в случае, если выполняется тест SPPI) после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства в финансовых учреждениях со сроком погашения в течение трех месяцев с даты возникновения.

В составе денежных средств Группа признает и отражает:

- ► наличные денежные средства в кассе;
- ► денежные средства на расчетных счетах;
- ► денежные средства на валютных счетах;
- ► денежные средства на специальных счетах в банках.

В составе эквивалентов денежных средств Группа признает:

- ► денежные средства, направленные дебиторами в счет погашения задолженности, но не поступившие на расчетные счета по состоянию на отчетную дату;
- ► краткосрочные высоколиквидные инвестиции с незначительным риском изменения стоимости, которые могут быть легко обращены в известные суммы денежных средств и срок погашения которых составляет не более трех месяцев от даты приобретения. В эту категорию включаются:
  - ► средства, внесенные на депозиты «до востребования» и иные краткосрочные депозиты сроком погашения не более трех месяцев с даты размещения;
  - ► денежные средства, размещенные по договорам обратной продажи (обратное «репо»), срок погашения которых составляет не более трех месяцев от даты размещения;
  - ► облигации, со сроком погашения в первый день с даты начала размещения выпуска.

Денежные средства, ограниченные по использованию, если период такого ограничения превышает три месяца, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства в иностранной валюте пересчитываются в рубли по курсам иностранных валют на дату составления отчетности.

30. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в финансовой отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств финансовых учреждений или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в финансовых учреждениях или займов юридическим лицам. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в обобщенном консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в обобщенном консолидированном отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, определяющий изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых активов, обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначаются для продажи и не оцениваются по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в обобщенном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

30. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства финансовых учреждений, средства клиентов, облигации выпущенные, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в обобщенном консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в обобщенном консолидированном отчете о совокупном доходе.

Аренда

Группа в качестве арендатора

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды.

После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

30. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в обобщенном отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Группа либо передала практически все риски и выгоды от актива, либо не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

30. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе операционных расходов.

Основные средства

Основные средства, за исключением офисной недвижимости (включая земельные участки, на которых расположена офисная недвижимость), отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту совершения, если они отвечают критериям признания.

После первоначального признания по фактической стоимости объекты офисной недвижимости, включая земельные участки, на которых расположена офисная недвижимость, отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. Справедливая стоимость офисной недвижимости, а также остаточный срок ее полезного использования определяется на основании результатов отчета независимого оценщика.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания	30-50
Мебель и принадлежности	2-5
Оргтехника и оборудование	2-7
Прочие	2-5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

30. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии, приобретение и внедрение управленческой информационной системы и прочие.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Сроки полезного использования нематериального актива определяются руководством Группы по каждому объекту нематериальных активов, при вводе его в эксплуатацию. Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным методом. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Запасы

Прочая недвижимость, не учитываемая в составе основных средств, классифицируется, признается и оценивается как запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 *«Запасы»* и отражается в обобщенной консолидированной финансовой отчетности в следующем порядке. Жилая недвижимость (в т.ч. квартиры, комнаты, машиноместа, отдельные дома, а также земельные участки, связанные с ними, полученные в результате обращения взыскания на заложенное по ипотечным жилищным кредитам имущество, а также приобретенные для последующей перепродажи), отражается в статье «Прочие активы», остальная недвижимость, полученная в результате обращения взыскания на заложенное имущество – в категории «Запасы» в составе статьи обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении «Прочие активы».

Рыночная стоимость недвижимости за вычетом затрат на реализацию определяется на основании результатов отчета независимого оценщика.

Акционерный капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения обобщенной консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена.

30. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Группа рассчитывает процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентные доходы, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Группа рассчитывает процентные доходы с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентные доходы по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентные доходы» в обобщенном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа относит к процентным доходам возмещаемые государством недополученные доходы по кредитам юридическим и физическим лицам, полученные в рамках участия Группы в государственных программах субсидирования. Субсидии признаются в учете только тогда, когда появляется обоснованная уверенность, что Группой будут выполнены все условия, связанные с субсидией. Выполнение условий для признания доходов по программам субсидирования анализируются Группой на систематической основе. Основным условием получения субсидии по программам кредитования физических лиц является обслуживание долга заемщиком. В случае прекращения обслуживания долга заемщиком субсидирование Группы прекращается до момента возобновления обслуживания долга. По кредитам юридическим лицам условия получения субсидии зависят от выполнения заемщиками иных условий, различающихся для конкретных программ субсидирования. В случае невыполнения условий процентная ставка по кредитам юридическим лицам подлежит пересчету и возмещению заемщиком. Группа считает субсидии неотъемлемой частью договорных условий и учитывает их в составе единого контрактного потока по кредиту в соответствии с МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»*.

30. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту. Все прочие комиссии и сборы обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение периода предоставления услуг.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации обобщенной финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в финансовой отчетности за 2024 год.

- Поправки к МСФО (IAS) 21 *«Отсутствие возможности обмена валют»* (применяются к годовым отчетным периодам, начиная с 1 января 2025 года);
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – *«Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»* (применяются к годовым отчетным периодам, начиная с 1 января 2026 года);
- поправки к МСФО (IAS) 7 – *«Учет по первоначальной стоимости»* (применяются к годовым отчетным периодам, начиная с 1 января 2026 года);
- поправки к МСФО (IFRS) 9 – *«Прекращение признания обязательств по аренде»* (применяются к годовым отчетным периодам, начиная с 1 января 2026 года);
- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – *«Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»* (применяются к годовым отчетным периодам, начиная с 1 января 2026 года);
- поправки к МСФО (IFRS) 7 – *«Прибыль или убыток при прекращении признания»* (применяются к годовым отчетным периодам, начиная с 1 января 2026 года);
- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – *«Введение»* (применяются к годовым отчетным периодам, начиная с 1 января 2026 года);
- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – *«Раскрытие информации о кредитном риске»* (применяются к годовым отчетным периодам, начиная с 1 января 2026 года);
- поправки к МСФО (IFRS) 9 – *«Цена сделки»* (применяются к годовым отчетным периодам, начиная с 1 января 2026 года);
- МСФО (IFRS) 18 *«Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»* (применяются к годовым отчетным периодам, начиная с 1 января 2027 года);
- МСФО (IFRS) 19 *«Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации»* (применяются к годовым отчетным периодам, начиная с 1 января 2027 года).

Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Группу, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Группа находится в процессе анализа влияния на свою финансовую отчетность.

30. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 *«Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»*, который заменит МСФО (IAS) 1 *«Представление финансовой отчетности»*. МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:

- О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги:
  - операционная прибыль или убыток;
  - прибыль или убыток до финансовой деятельности и налога на прибыль.
- О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке.
- О представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.

Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения. МСФО (IFRS) 18 обязателен для применения в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

31. Существенные суждения и оценки

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности.

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущим событиям, а также к основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в обобщенном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение (примечание 26).

Первоначальное признание кредитов клиентам и прочих заемных средств

При первоначальном признании Группа проводит анализ параметров кредитов клиентам и прочих заемных средств на соответствие рыночным условиям, действующим на момент постановки инструментов на баланс, в разрезе каждого договора. При отклонении параметров договора от рыночных данных Группой признается убыток или доход от первоначального признания.

Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения.

Подробная информация по оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки представлена в примечаниях 4, 12 и 24.

31. Существенные суждения и оценки (продолжение)

Налогообложение

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения фактически вступившим в силу на отчетную дату или по тем ставкам, которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются лишь внутри каждой отдельно взятой компании Группы.

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой будут использованы указанные вычеты. Определение суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в обобщенной консолидированной финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера налогооблагаемой прибыли, которую Группа планирует получить в будущем, осуществляется с учетом мотивированного суждения руководства Группы о вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налоговые активы (примечание 8).

32. Переклассификации

В сравнительные данные настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности были внесены изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных на 31 декабря 2023 года и 2023 год.

В таблице ниже представлено влияние реклассификаций на обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2023 год:

Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	***В соответствии с ранее выпущенной отчетностью***	***Рекласси-фикации***	***После рекласси-фикации***
Доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме кредитов клиентам	4 498	1 607	6 105
Доходы за вычетом расходов по операциям с жилой недвижимостью	859	(859)	-
Расходы от реализации прав требований	646	(646)	-
Прочие доходы за вычетом прочих расходов	964	(102)	862
Итого влияние на чистую прибыль	**6 967**	**-**	**6 967**

В таблице ниже представлено влияние реклассификаций на обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	***В соответствии с ранее выпущенной отчетностью***	***Рекласси-фикации***	***После рекласси-фикации***
Кредиты, предоставленные клиентам	-	1 685 128	1 685 128
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц	490 332	(490 332)	-
Финансирование жилищного строительства	1 032 910	(1 032 910)	-
Прочие кредиты, займы и требования к клиентам	161 886	(161 886)	-
Итого влияние на баланс	**1 685 128**	**-**	**1 685 128**

33. События после отчетной даты

С 31 декабря 2024 года по дату выпуска настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности не произошло требующих раскрытия событий.