

ПАО Банк «Кузнецкий»

Обобщенная годовая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, и аудиторское заключение независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной годовой финансовой отчетности.....	3
Обобщенный отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2024 года.....	5
Обобщенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	6
Обобщенный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	7
Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	8
1. Основная деятельность Банка	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы составления обобщенной годовой финансовой отчетности	10
4. Существенные принципы учетной политики	14
5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики.....	23
6. Денежные средства и их эквиваленты	24
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
8. Средства в других банках	25
9. Кредиты и авансы клиентам.....	26
10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	30
11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	32
13. Основные средства и нематериальные активы	32
14. Прочие активы	34
15. Средства других банков	35
16. Средства клиентов.....	35
17. Прочие обязательства.....	36
18. Уставный капитал.....	36
19. Процентные доходы и расходы	37
20. Комиссионные доходы и расходы	37
21. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	38
22. Прочие операционные доходы	38
23. Операционные расходы	39
24. Налог на прибыль.....	39
25. Прибыль на акцию	41
26. Сегментный анализ	42
27. Управление финансовыми рисками.....	43
28. Внебалансовые и условные обязательства.....	58
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	60
30. Операции со связанными сторонами.....	62
31. Управление капиталом	63
32. События после отчетной даты	65

Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной годовой финансовой отчетности

Акционерам ПАО Банк «Кузнецкий»

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность ПАО Банк «Кузнецкий» (полное наименование: Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий», ОГРН 1125800000094), состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2024 года, обобщенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и обобщенного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также соответствующих примечаний, составлена на основе проаудированной годовой финансовой отчетности ПАО Банк «Кузнецкий» за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «проаудированная годовая финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой финансовой отчетностью в соответствии с критериями, являющимися основой ее подготовки, описанными в Примечании 3. «Основы составления обобщенной финансовой отчетности» к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Обобщенная годовая финансовая отчетность

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

Проаудированная годовая финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой финансовой отчетности в нашем заключении от 28 апреля 2025 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой финансовой отчетности в соответствии с критериями, являющимися основой ее подготовки, описанными в Примечании 3. «Основы составления обобщенной финансовой отчетности» к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Ответственность аудитора

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 3, в котором раскрыта информация о том что данная обобщенная финансовая отчетность является пересмотренной по отношению к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, которая была утверждена руководством Кредитной организации 28 апреля 2025 года и в отношении которой нами было выпущено аудиторское заключение также датированное 28 апреля 2025 года.

В Примечании 3 детально описаны изменения, внесенные в данную обобщенную финансовую отчетность с учётом рекомендаций, изложенных в Предписании Центрального Банка Российской Федерации от 31 октября 2025 года № 28-4-1/13323.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Мы выпускаем настоящее аудиторское заключение в отношении обобщенной финансовой отчетности за 2024 год, утвержденной к выпуску руководством Кредитной организации 10 ноября 2025 года, и тем самым заменяем ранее выпущенное нами аудиторское заключение в отношении обобщенной финансовой отчетности за 2024 год.

Руководитель Департамента
аудита организаций,
действует от имени аудиторской организации на основании
доверенности от 25.04.2025)
(ОРНЗ 21706002663)



Коротких
Елена Владимировна

Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006084004)

Кондратьева
Вера Петровна

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит»
(ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;

125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7,
помещение XV, комната 6;

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

10 ноября 2025 года

Обобщенный отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2024 года

	Примечание	За 31 декабря 2024	За 31 декабря 2023
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	775 184	743 857
Обязательные резервы на счетах в Банке России		5 363	5 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	4	4
Средства в других банках	8	2 111 363	1 248 585
Кредиты и авансы клиентам	9	6 051 444	4 792 335
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	297 345	864 484
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:	11	132 852	134 526
без обременения		132 852	50 942
обремененные залогом		-	83 584
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	42 872	53 324
Основные средства и нематериальные активы	13	205 666	255 942
Прочие активы	14	36 352	52 367
Итого активов		9 658 445	8 150 514
Обязательства			
Средства других банков	15	318 314	122 287
Средства клиентов	16	7 955 752	6 849 781
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 796	4 833
Отложенное налоговое обязательство	24	22 350	94
Прочие обязательства	17	213 826	167 087
Итого обязательств		8 513 038	7 144 082
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	225 035	225 035
Эмиссионный доход		41 233	41 233
Фонд переоценки финансовых активов		(17 921)	(36 063)
Фонд переоценки основных средств		9 433	16 051
Нераспределенная прибыль		887 627	760 176
Итого собственный капитал		1 145 407	1 006 432
Итого обязательств и собственного капитала		9 658 445	8 150 514

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 10 ноября 2025 года.

Председатель Правления
М.А. Дралин




Главный бухгалтер
Я. В. Макушина



Примечания на страницах с 8 по 65 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной финансовой отчетности.

Обобщенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2024	2023
Процентные доходы	19	1 248 648	758 614
Процентные расходы	19	(682 496)	(312 568)
Чистые процентные доходы		566 152	446 046
Комиссионные доходы	20	238 377	246 504
Комиссионные расходы	20	(38 630)	(32 822)
Чистые комиссионные доходы		199 747	213 682
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, по операциям с иностранной валютой		9 265	12 760
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	21	3 969	85 050
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	14	(2 270)	(2 184)
Прочие операционные доходы	22	16 589	30 343
Чистые доходы		793 452	785 697
Операционные расходы	23	(571 161)	(507 217)
Прибыль до налогообложения		222 291	278 480
Расходы по налогу на прибыль	24	(53 961)	(54 359)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		168 330	224 121
Прочие составляющие совокупного дохода			
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		20 931	(15 749)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(72)	4 196
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Чистое изменение фонда переоценки основных средств		1 635	2 368
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода	24	(1 849)	2 676
Прочий совокупный доход/(убыток)		20 645	(6 509)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		188 975	217 612

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 10 ноября 2025 года.

Председатель Правления
М.А. Дралин

Главный бухгалтер
Я. В. Макушина

Примечания на страницах с 8 по 65 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной финансовой отчетности.



Обобщенный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

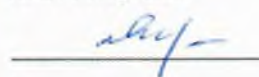
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2022 года	225 035	41 233	(27 660)	14 157	632 055	884 820
Совокупный доход за период	-	-	(8 403)	1 894	224 121	217 612
Дивиденды (Примечание 18)	-	-	-	-	(96 000)	(96 000)
Остаток за 31 декабря 2023 года	225 035	41 233	(36 063)	16 051	760 176	1 006 432
Совокупный доход за период	-	-	18 142	2 503	168 330	188 975
Дивиденды (Примечание 18)	-	-	-	-	(50 000)	(50 000)
Реализованная переоценка при выбытии имущества	-	-	-	(9 121)	9 121	-
Остаток за 31 декабря 2024 года	225 035	41 233	(17 921)	9 433	887 627	1 145 407

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 10 ноября 2025 года.

Председатель Правления
М.А. Дралин




Главный бухгалтер
Я. В. Макушина



Примечания на страницах с 8 по 65 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной финансовой отчетности.

Примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

1. Основная деятельность Банка

ПАО Банк «Кузнецкий» является публичным акционерным обществом, созданным путем реорганизации в форме преобразования из Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в соответствии с законодательством Российской Федерации; был основан 26 октября 1990 года.

Полное фирменное наименование - Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» / Kuznetsky Bank Public joint stock company;

Сокращенное наименование - ПАО Банк «Кузнецкий» / Kuznetsky Bank Public JSC;

Юридический и фактический адрес - Российская Федерация, 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104;

Регистрационный номер – 609.

Акции ПАО Банк «Кузнецкий» (далее – Банк) котируются на Московской бирже и имеют третий уровень листинга.

Банк имеет следующие лицензии:

- базовую лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 609, выданную Центральным банком Российской Федерации 12 ноября 2018 года без ограничения срока действия.

-лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) серия 0005435 №1269, выданную Управлением ФСБ России по Пензенской области 09.03.2017 без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 14 января 2005 года под номером 428. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей, а так же по средствам на расчетных/текущих счетах субъектов, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, в сумме до 1 400 тысяч рублей в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк по состоянию за 31 декабря 2024 года помимо головного офиса имел 30 дополнительных офисов, из них: 27 дополнительных офисов в г. Пензе и Пензенской области, 1 дополнительный офис - в Республике Чувашия, г. Чебоксары, 1 дополнительный офис в г. Самара, 1 дополнительный офис в г. Ульяновске.

По состоянию за 31 декабря 2024 года списочная численность персонала Банка составляла 360 человек (за 31 декабря 2023 года – 350 человек).

По спектру оказываемых банковских услуг Банк является многопрофильным банком, предоставляющим финансовые услуги юридическим и физическим лицам, является региональным банком, работающим на рынке банковских услуг Пензенского региона с 1990 года.

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

Основными направлениями деятельности Банка являются обслуживание юридических и физических лиц, привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, платежи, переводы денежных средств, операции с банковскими картами, хранение ценностей, реализация памятных и инвестиционных монет Банка России.

За 31 декабря 2024 года акционерами Банка, не передавшими акции номинальному держателю, являются юридические лица – 3.32% и физические лица – 80.11%. Доля акций, находящихся у номинального держателя, составляет 16.57%.

За 31 декабря 2023 года акционерами Банка, не передавшими акции номинальному держателю, являются юридические лица – 5.63% и физические лица – 80.11%. Доля акций, находящихся у номинального держателя, составляет 14.26%.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Деятельность Банка преимущественно осуществляется на территории Российской Федерации (далее – Россия).

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ.

В феврале 2022 года в связи с началом спецоперации РФ на Украине обострилась геополитическая обстановка в мире. Ограничительные меры с введением ряда санкционных пакетов в отношении российских организаций и физических лиц, инициированные ЕС и США против России, резко изменили условия функционирования российской экономики. Геополитические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

В реальном секторе российской экономики не произошло обвального сокращения производства и взрывного роста безработицы. Главные сложности вследствие введения санкций – разрывы логистических цепочек, необходимость перенастройки производства, существенное снижение импорта и перекрытие доступа к зарубежным технологиям. В течение 2023 и 2024 годов российская экономика, несмотря на негативные прогнозы, устояла и перешла к росту.

Номинальный объем ВВП в 2024 году составил 200039,5 млрд руб. Индекс его физического объема относительно 2023 года – 104,1%, индекс-дефлятор – 108,9%. Прогнозные данные по ВВП на 2025 г. колеблются с 0,5% до 1,5% по данным Банка России до 2,5% по расчетам Минэкономразвития РФ.

Инфляция по итогам 2024 года повысилась до 9,52% с 7,42% в декабре 2023 года. Инфляционные ожидания остаются повышенными, что усиливает инерцию устойчивой инфляции.

По итогам 2025 года ожидается снижение годовой инфляции до 7%. Банк России повысил прогноз по инфляции на 2025 год до 7-8%. Этот прогноз может реализоваться в случае плавного возвращения экономики к сбалансированному росту. Целевого уровня инфляции в 4% регулятор планирует достигнуть в 2026 году.

Для снижения волатильности валютно-обменных курсов и регулирования растущей инфляции Банком России принято решение установить ключевую ставку с 18 декабря 2023 года – 16%, с 29 июля 2024 года – 18%, с 16 сентября 2024 года – 19% и с 28 октября 2024 года – 21%. В период составления данной отчетности ставка составила 21%.

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

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, повысился с 89,6883 рублей за доллар США на 31 декабря 2023 года до 101,6797 рублей за доллар США на 31 декабря 2024 года. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, повысился с 99,1919 рубля за евро на 31 декабря 2023 года до 106,1028 рублей за евро на 31 декабря 2024 года.

Несмотря на положительные тенденции, экономическая ситуация в России все еще остается нестабильной. Одним из основных факторов, влияющих на бизнес-сектор в России, является санкционная политика Запада. Санкции оказывают негативное воздействие на ряд отраслей экономики, таких как нефтегазовая промышленность и финансовый сектор. Однако, благодаря диверсификации экономики и развитию других отраслей, таких как IT-технологии и розничная торговля, стабильное повышение показателей в сельском хозяйстве, обрабатывающей промышленности и строительстве, развитие отраслей, связанных с импортозамещением, экономика России продолжает свой рост.

Такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. При анализе обесценения активов Банк принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

В сложившейся экономической ситуации Банком был реализован ряд мер по поддержке клиентов. В частности, Банк провел реструктуризацию кредитов клиентам в рамках государственных программ поддержки, реструктуризацию кредитов клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки, банк предоставлял «кредитные каникулы» заемщикам, попавшим в трудную жизненную ситуацию, лицами, призванными на военную службу по мобилизации в вооруженные силы российской федерации, лицам, принимающим участие в СВО.

Банк России предпринял различные меры по поддержке банковской системы, способствующие выполнению банками пруденциальных требований. По состоянию за 31 декабря 2024 году для целей выполнения пруденциальных требований Банк не применял послабления, предоставленные Банком России в рамках мер поддержки банковской системы.

По оценке руководства, обострение внешнеполитической ситуации и последующее введение в отношении Российской Федерации и/или отдельных юридических и физических лиц, относящихся к ее юрисдикции, международных санкций, как точечных, так и секторальных или общегосударственных, не окажут существенного влияния на непрерывность деятельности Банка в течение последующих двенадцати месяцев.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство Банка на постоянной основе отслеживает изменения сложившейся ситуации и оценивает вероятность негативных последствий для деятельности Банка и полагает, что им предпринимаются все необходимые меры обеспечения финансовой устойчивости для деятельности Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления обобщенной годовой финансовой отчетности

Основы составления обобщенной финансовой отчетности

Настоящая обобщенная годовая финансовая отчетность составлена на основе проаудированной годовой финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся на указанную дату, путем копирования из нее без каких-либо изменений: отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2024 года и отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

3. Основы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

При подготовке обобщенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившимся 31 декабря 2024 года, Банк руководствовался принципом обобщенного представления сведений: Статья «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, по операциям с иностранной валютой» обобщенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает в себя статьи «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Обобщенная годовая финансовая отчетность содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за исключением отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году от 24 декабря 2024 года, а именно:

- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о движении денежных средств за отчетные периоды 2024 и 2023 годов;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;
- об акционерах, а также о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними.

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

В обобщенной годовой финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной годовой финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой финансовой отчетности. Проаудированная финансовая отчетность Банка за 2024 год может быть предоставлена при условии направления адресного запроса на официальный почтовый адрес: info@kuzbank.ru.

Пересмотр обобщенной финансовой отчетности

Данная обобщенная годовая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, является пересмотренной по отношению к обобщенной годовой финансовой отчетности, которая была утверждена руководством 28 апреля 2025 года.

В порядке исполнения требования, полученного от Банка России (предписание Банка России от 31 октября 2025 года № 24-4-1/13323), Банк пересмотрел состав примечаний, представленных в ранее утвержденной 28 апреля 2025 года обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, и дополнил следующей информацией:

- Примечание 1 «Основная деятельность Банка» дополнено информацией о долях акционеров Банка, не передавших акции номинальному держателю, также о доли акций Банка, находящихся у номинального держателя за 31 декабря 2024 года и за 31 декабря 2023 года.

3. Основы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

- Примечание 3 «Основы составления отчетности» в разделах «Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году» и «Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие» дополнено сведениями о поправках.
- Примечание 16 «Средства клиентов» дополнено информацией о концентрации средств клиентов.
- Примечание 23 «Операционные расходы» дополнено данными, содержащими сведения о вознаграждении аудитора.
- Примечание 27 «Управление финансовыми рисками» дополнено общими сведениями об управлении рисками.
- Примечание 30 «Операции со связанными сторонами» дополнено строками, содержащими сведения об остатках на 1 января.
- Примечание 31 «Управление капиталом» дополнено общими сведениями об управлении капиталом.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 5.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные».

Данные поправки уточняют порядок классификации обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных и долгосрочных обязательств с ковенантами.

Поправки направлены на уточнение требований по определению того, является ли обязательство краткосрочным или долгосрочным, и требуют нового раскрытия информации о долгосрочных обязательствах, на которые распространяются ковенанты, подлежащие выполнению в будущем.

В поправках разъясняется:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенант, в течение двенадцати месяцев.

3. Основы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

- Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты);
Поправки вводят новую модель бухгалтерского учета, которая оказывает влияние на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие при сделке купли-продажи с обратной арендой.
Поправки разъясняют, что при первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой.
После первоначального признания продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования.
Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

- Поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты).
Поправки применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом. Вводятся требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании.
Все организации, использующие соглашения о финансировании поставщиков, будут обязаны предоставлять новую информацию при условии, что она является существенной.
Ключевые поправки включают требования о раскрытии:
 - балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства;
 - балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг;
 - диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений.
 - тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2025 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу. Банк считает, что эти изменения не окажут существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка:

- Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Классификация и оценка финансовых инструментов» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2026 года или после этой даты. Раннее применение разрешено только для поправок, относящихся к классификации финансовых активов).

Поправки включают:

- Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости.

3. Основы составления обобщенной финансовой отчетности (продолжение)

Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам.

- Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами.

- Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам.

- Урегулирование обязательств через электронные платежные системы. Поправки уточняют дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства.

Совет по МСФО также решил разработать вариант учетной политики, позволяющий компании прекратить признание финансового обязательства до того, как она предоставит денежные средства на дату расчета, если будут выполнены определенные критерии.

Также внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Введены требования к раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевые инструменты, классифицированные компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и условий договора, которые могут изменить сумму договорных денежных потоков.

- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» – «Ограничения конвертируемости валют» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2025 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено).

Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;

- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;

- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс.

Дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:

- характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;

- текущий обменный курс;

- процесс оценки;

- риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

4. Существенные принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной годовой финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

4. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу Банка России на дату операции.

Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом Банка России на даты таких операций включаются в состав прибыли или убытка как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибыли или убытка как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 31.

Амортизированная стоимость — это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

4. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки.

Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

Классификация финансовых активов. При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

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

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли.

4. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

В случае такого выбора долевыми финансовыми инструментами учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибыли или убытка.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация финансовых обязательств. Обязательства Банка в основном классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (этап 3) и по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки), и
- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Процентные доходы и расходы для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПУ, отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, обычно учитываются по методу начисления в течение периода оказания услуг, как правило, на линейной основе.

Обесценение финансовых активов

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания.

По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

4. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными.

В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения).

Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке.

Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

4. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы.

Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в составе основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или прочих внеоборотных активов как материальные запасы в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Амортизация долгосрочных активов (долгосрочных активов, являющихся частью выбывающей группы) прекращается с момента их классификации в качестве предназначенных для продажи или распределения.

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи или распределения, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу или распределение. К расходам на продажу или распределение относятся дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием долгосрочного актива (или выбывающей группы), за исключением затрат, связанных с привлечением финансирования, включая проценты и расходы по налогу на прибыль.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо), за исключением недвижимого имущества, которое учитывается по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками.

Увеличение стоимости недвижимого имущества в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат.

4. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибыли или убытке.

При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли. Земля не амортизируется.

Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

Здания – от 40 до 50 лет, машины и оборудование – от 2 до 20 лет, транспортные средства – от 3-5 лет, прочие – от 2 до 30 лет.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе прибыли или убытке как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибыли или убытке.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Аренда (Банк в качестве арендатора)

Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора.

Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов.

В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Банк признает аренду в качестве обязательств по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату признания.

4. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Банк использует ставку привлечения заемных средств.

Банк признает активы в форме права пользования, которые оцениваются на дату начала аренды по первоначальной стоимости и включают в себя величину первоначальной оценки обязательств по аренде, арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором, а также оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Активы в форме права пользования амортизируются и проверяются на признаки обесценения с требований МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Если право собственности к концу срока аренды не переходит к Банку, Банк амортизирует активы на протяжении самого короткого из двух сроков: срока аренды или полезного срока службы актива.

Для оценки сроков договоров, не подлежащих досрочному прекращению, Банк использует внутренние профессиональные суждения и историческую практику, сложившуюся у Банка в отношении договоров аренды применительно к конкретной группе базовых активов.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента. Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы дохода, признанной в соответствии с принципами признания выручки. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в разделе «обесценение финансовых активов».

Обязательства по предоставлению займа.

Обязательства по предоставлению займа не отражаются в финансовой отчетности и раскрываются в примечаниях к ней за исключением обязательств по предоставлению займа по ставке ниже рыночных.

Такие обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии отражаются по наибольшей из следующих величин:

4. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

(1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы дохода, признанной в соответствии с принципами признания выручки.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в социальный фонд, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли или убытка за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируется лицом, ответственным за принятие операционных решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

Сегменты раскрываются отдельно, если их доходы, финансовый результат или суммарные активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка.

В отношении сегментов, которые не отвечают приведенным выше требованиям, но которые могут быть объединены по характеру деятельности, услугам, проводится анализ на предмет соответствия требованиям по отражению в качестве отчетных сегментов на таком агрегированном уровне.

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Банк определил в качестве операционных сегментов:

- корпоративное банковское обслуживание – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, кредитов в рамках утвержденных банковских продуктов, операции с иностранной валютой;
- розничное банковское обслуживание – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, ведение операций с использованием платежных карт, предоставление кредитов в рамках утвержденных банковских продуктов, операции с иностранной валютой;
- казначейство – торговля финансовыми инструментами, привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- прочие – включает в себя ряд непрофильных активов и нераспределённых статей.

Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных бизнес-линий, при необходимости скорректированных на межсегментные перераспределения.

5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк применяет суждения, такие как:

- выбор модели оценки ожидаемых кредитных убытков;
- выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние, помимо прочих, следующие факторы:

- переводы финансовых активов между стадиями по причине того, что в течение периода произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение (или устранение признаков обесценения),
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных.

Подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков описаны в Примечании 4 Существенные принципы учетной политики и Примечании 27 Управление финансовыми рисками. Политика Банка предусматривает регулярный пересмотр моделей оценки ожидаемых кредитных убытков и их корректировку в случае необходимости с учетом фактических убытков.

Текущие экономические условия (Примечание 2) создают много новых неопределенностей в части оценки ожидаемых кредитных убытков. В сложившихся обстоятельствах Банк продолжает применять требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», основывая свои оценки на лучших данных из всех доступных источников.

Банк использует в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей и принимая во внимание следующие факторы:

- сокращение доходов населения и бизнеса, вызванное снижением экономической активности;
- сокращение ВВП;
- обновленные прогнозы цен на основные биржевые товары и курсы российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;
- меры государственной поддержки населения и бизнеса;
- влияние изменения экономической среды на различные отрасли экономики.

Для поддержки клиентов, Банком реализуются предложения по предоставлению кредитов по государственным программам поддержки; предложения программ реструктуризации кредитов клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки; предложения по предоставлению кредитных каникул.

В отчетном периоде Банк не внедрял в расчеты каких-либо новых существенных допущений и сохранил все используемые ранее модели и подходы оценки ожидаемых кредитных убытков.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 28.

5. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов.

Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. См. Примечание 29.

Переоценка недвижимости. Банк осуществляет оценку недвижимости на регулярной основе, чтобы балансовая стоимость недвижимого имущества не отличалась существенно от их справедливой стоимости. Последняя оценка рыночной стоимости была проведена независимым профессиональным оценщиком по состоянию на 31 декабря 2024 года. Основные допущения при оценке недвижимого имущества связаны с выбором аналогов недвижимости, расчетом корректировок к выбранным аналогам, которые отражают разницы в состоянии и местоположении оцениваемых объектов недвижимости и аналогов, а также с определением веса, который составляет стоимость, определенная каждым из подходов (доходный, сравнительный, затратный), в итоговой рыночной стоимости объектов недвижимости.

Аренда

Банк принимает профессиональные суждения при оценке ставки привлечения дополнительных заемных средств, оценке срока аренды. Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств на основе наблюдаемых рыночных данных, при определении срока аренды используется вся доступная информация, включая прошлый опыт арендных отношений.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря 2024	За 31 декабря 2023
<i>Наличные средства</i>	351 488	272 179
<i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</i>	308 808	227 999
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях РФ</i>	113 854	243 680
<i>Корреспондентские счета в кредитных организациях других стран</i>	35	-
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	1 000	-
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(1)	(1)
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	775 184	743 857

6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

За 2024 и 2023 годы изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам нет.

За 31 декабря 2024 и 2023 годов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков эквиваленты денежных средств включены в Этап 1, кредитный риск по ним минимальный. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 27.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За 31 декабря 2024	За 31 декабря 2023
Без обременения:		
Акции	4	4
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	4

Корпоративные акции представлены акциями российской компании, специализирующейся в энергетическом секторе, с номиналом в российских рублях, котируемые на организованном рынке, которые обращаются на Московской Межбанковской Валютной Бирже (ММВБ).

8. Средства в других банках

	За 31 декабря 2024	За 31 декабря 2023
Депозиты в Банке России	1 954 543	871 095
Текущие кредиты и депозиты в других банках	125 434	350 520
Прочие размещения в других банках	31 411	26 980
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(25)	(10)
Итого средства в других банках	2 111 363	1 248 585

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках.

За 2024 год	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2024 года	(10)	-	(10)
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(15)	-	(15)
Резерв за 31 декабря 2024 года по средствам в других банках	(25)	-	(25)

За 2023 год	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2023 года	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(10)	-	(10)
Резерв за 31 декабря 2023 года по средствам в других банках	(10)	-	(10)

За 31 декабря 2024 и 2023 годов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков средства в других банках включены в Этап 1, кредитный риск по ним минимальный.

9. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря 2024	За 31 декабря 2023
<i>Кредиты юридическим лицам и предпринимателям</i>	4 258 219	3 382 982
<i>Кредиты физическим лицам, в т.ч.:</i>	2 073 007	1 725 390
<i>Потребительские кредиты</i>	1 395 447	1 187 997
<i>Ипотечные кредиты</i>	676 937	532 598
<i>Автокредиты</i>	623	4 795
<i>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва</i>	6 331 226	5 108 372
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(279 782)	(316 037)
<i>Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резерва</i>	6 051 444	4 792 335

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики.

Наименование отраслей	За 31 декабря 2024	%	За 31 декабря 2023	%
<i>Физические лица</i>	2 073 007	32.7%	1 725 390	33.8%
<i>Обрабатывающие производства</i>	1 773 984	28.0%	1 567 394	30.7%
<i>Субъекты РФ и местного самоуправления</i>	608 125	9.6%	332 680	6.5%
<i>Торговля</i>	478 481	7.6%	451 133	8.8%
<i>Транспорт и связь</i>	376 981	6.0%	156 404	3.1%
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	345 041	5.4%	129 752	2.5%
<i>Строительство</i>	278 384	4.4%	232 299	4.5%
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	142 314	2.2%	218 894	4.3%
<i>Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	5 991	0.1%	11 579	0.2%
<i>Прочие виды деятельности</i>	248 918	3.9%	282 847	5.6%
<i>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва</i>	6 331 226	100%	5 108 372	100%

В рамках программы субсидирования, предусмотренной Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям Банком заключены соглашения с Министерством экономического развития Российской Федерации на возмещение недополученного ими дохода по кредитам:

- выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке;
- выданным в 2021 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на восстановление деятельности.

За 2024 год требования по субсидиям составили 59 689 тыс. руб., получено возмещение по субсидиям 58 125 тыс. руб. За 2023 год требования по субсидиям составили 36 148 тыс. руб., получено возмещение по субсидиям 36 086 тыс. руб.

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена информация об отнесении кредитов и авансов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию за 31 декабря 2024 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма	Величин а резерва по отношен ию к валовой сумме кредитов
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	3 749 221	427 451	81 547	4 258 219	(184 100)	4 074 119	4.3%
Кредиты физическим лицам, всего:	1 991 795	8 761	72 451	2 073 007	(95 682)	1 977 325	4.6%
Потребительские кредиты	1 324 220	6 639	64 588	1 395 447	(82 834)	1 312 613	5.9%
Ипотечные кредиты	667 575	2 122	7 240	676 937	(12 225)	664 712	1.8%
Автокредиты	-	-	623	623	(623)	-	100%
Итого	5 741 016	436 212	153 998	6 331 226	(279 782)	6 051 444	4.4%

Ниже представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2024 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям, всего:				
Минимальный кредитный риск	241 903	107 283	-	349 186
Низкий кредитный риск	2 522 132	320 168	-	2 842 300
Средний кредитный риск	973 936	-	-	973 936
Высокий кредитный риск	11 250	-	4 481	15 731
Дефолтные активы	-	-	77 066	77 066
Итого кредиты юридическим лицам и предпринимателям	3 749 221	427 451	81 547	4 258 219
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	179 943	-	-	179 943
Низкий кредитный риск	1 426 332	1 480	-	1 427 812
Средний кредитный риск	331 736	1 692	1 081	334 509
Высокий кредитный риск	53 784	5 589	30 624	89 997
Дефолтные активы	-	-	40 746	40 746
Итого кредиты физическим лицам	1 991 795	8 761	72 451	2 073 007
Итого кредиты и авансы клиентам за 31 декабря 2024 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 741 016	436 212	153 998	6 331 226

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена информация об отнесении кредитов и авансов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию за 31 декабря 2023 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма	Величин а резерва по отношен ию к валовой сумме кредитов
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	3 087 246	154 864	140 872	3 382 982	(205 923)	3 177 059	6.1%
Кредиты физическим лицам, всего:	1 627 675	4 299	93 416	1 725 390	(110 114)	1 615 276	6.4%
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>1 127 063</i>	<i>2 686</i>	<i>58 248</i>	<i>1 187 997</i>	<i>(57 520)</i>	<i>1 130 477</i>	<i>4.8%</i>
<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>500 612</i>	<i>1 613</i>	<i>30 373</i>	<i>532 598</i>	<i>(47 864)</i>	<i>484 734</i>	<i>9.0%</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4 795</i>	<i>4 795</i>	<i>(4 730)</i>	<i>65</i>	<i>98.6%</i>
Итого	4 714 921	159 163	234 288	5 108 372	(316 037)	4 792 335	6.2%

Ниже представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2023 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям, всего:				
<i>Минимальный кредитный риск</i>	<i>331 999</i>	<i>117 544</i>	<i>-</i>	<i>449 543</i>
<i>Низкий кредитный риск</i>	<i>2 024 046</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>2 024 046</i>
<i>Средний кредитный риск</i>	<i>729 482</i>	<i>37 320</i>	<i>-</i>	<i>766 802</i>
<i>Высокий кредитный риск</i>	<i>1 719</i>	<i>-</i>	<i>4 988</i>	<i>6 707</i>
<i>Дефолтные активы</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>135 884</i>	<i>135 884</i>
Итого кредиты юридическим лицам и предпринимателям	3 087 246	154 864	140 872	3 382 982
Кредиты физическим лицам:				
<i>Минимальный кредитный риск</i>	<i>113 891</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>113 891</i>
<i>Низкий кредитный риск</i>	<i>1 197 357</i>	<i>2 285</i>	<i>4 641</i>	<i>1 204 283</i>
<i>Средний кредитный риск</i>	<i>264 934</i>	<i>582</i>	<i>603</i>	<i>266 119</i>
<i>Высокий кредитный риск</i>	<i>51 493</i>	<i>1 432</i>	<i>44 245</i>	<i>97 170</i>
<i>Дефолтные активы</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>43 927</i>	<i>43 927</i>
Итого кредиты физическим лицам	1 627 675	4 299	93 416	1 725 390
Итого кредиты и авансы клиентам за 31 декабря 2023 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 714 921	159 163	234 288	5 108 372

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 27.

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам и авансам клиентам за 2024 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям, всего:				
Резерв на 1 января 2024 года	(52 580)	(12 470)	(140 873)	(205 923)
Переводы в Этап 1	(1 479)	1 479	-	-
Переводы в Этап 2	192	(192)	-	-
Переводы в Этап 3	60	-	(60)	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(13 443)	(24 117)	45 856	8 296
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	13 527	13 527
Резерв за 31 декабря 2024 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(67 250)	(35 300)	(81 550)	(184 100)
Кредиты физическим лицам, всего:				
Резерв на 1 января 2024 года	(24 695)	(405)	(85 014)	(110 114)
Переводы в Этап 1	(5 705)	(1)	5 706	-
Переводы в Этап 2	(1 060)	1 048	12	-
Переводы в Этап 3	(266)	315	(49)	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	10 886	(3 316)	(10 160)	(2 590)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	17 022	17 022
Резерв за 31 декабря 2024 года по кредитам физическим лицам	(20 840)	(2 359)	(72 483)	(95 682)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за 31 декабря 2024 года	(88 090)	(37 659)	(154 033)	(279 782)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам и авансам клиентам за 2023 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям, всего:				
Резерв на 1 января 2023 года	(150 835)	(1 201)	(163 296)	(315 332)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	299	(299)	-	-
Переводы в Этап 3	941	321	(1 262)	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	97 015	(11 291)	17 757	103 481
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	5 928	5 928
Резерв за 31 декабря 2023 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(52 580)	(12 470)	(140 873)	(205 923)
Кредиты физическим лицам, всего:				
Резерв на 1 января 2023 года	(15 725)	(1 316)	(76 881)	(93 922)
Переводы в Этап 1	(1 945)	163	1 782	-
Переводы в Этап 2	99	(794)	695	-
Переводы в Этап 3	1 914	900	(2 814)	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(9 038)	642	(14 672)	(23 068)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	6 876	6 876
Резерв за 31 декабря 2023 года по кредитам физическим лицам	(24 695)	(405)	(85 014)	(110 114)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за 31 декабря 2023 года	(77 275)	(12 875)	(225 887)	(316 037)

10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	За 31 декабря 2024	За 31 декабря 2023
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	155 915	656 820
Корпоративные облигации	141 430	207 664
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	297 345	864 484

За 31 декабря 2024 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлен облигациями со сроками погашения в 2025 - 2048 годах, ставка купонного дохода варьируется от 6.85% до 21.5% годовых в зависимости от выпуска (за 31 декабря 2023 года: со сроками погашения в 2024 - 2048 годах, ставка купонного дохода варьируется от 6.85% до 13.4% годовых в зависимости от выпуска).

За 31 декабря 2024 и 2023 годов в НКО АО НРД в разделе «Блокировано Банком России» учтены ОФЗ в количестве 150 тыс. штук составляющие пул обеспечения по внутрисрочным кредитам, кредитам «овернайт» и ломбардным кредитам. За 31 декабря 2024 и 2023 годов ломбардные кредиты, внутрисрочные кредиты и кредиты «овернайт» Банка России не привлекались, соответственно, ценные бумаги в залоге не находились.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженного в составе прочего совокупного дохода:

За 2024 год	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2024 года	(4 196)	-	(4 196)
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	72	-	72
Резерв за 31 декабря 2024 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 124)	-	(4 124)

За 2023 год	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2023 года	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(4 196)	-	(4 196)
Резерв за 31 декабря 2023 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 196)	-	(4 196)

Информация о качестве долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлена ниже.

10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

За 31 декабря 2024 года	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	249 420	-	249 420
Низкий кредитный риск	47 925	-	47 925
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 31 декабря 2024 года	297 345	-	297 345

За 31 декабря 2023 года	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	845 610	-	845 610
Низкий кредитный риск	18 874	-	18 874
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 31 декабря 2023 года	864 484	-	864 484

11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	За 31 декабря 2024	За 31 декабря 2023
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	82 079	-
Корпоративные облигации	50 773	50 942
Обремененные залогом:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	-	83 584
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	132 852	134 526

За 31 декабря 2024 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен облигациями со сроками погашения в 2025 - 2026 годах, ставка купонного дохода варьируется от 7.15% до 7.27% годовых в зависимости от выпуска (за 31 декабря 2023 года: со сроками погашения в 2025 - 2026 годах, ставка купонного дохода варьируется от 7.15% до 7.27% годовых в зависимости от выпуска).

За 31 декабря 2023 года ОФЗ в количестве 80 000 штук переданы в залог с правом продажи АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», которое является поручителем по привлеченным денежным средствам Банка России (Примечание 15).

За 31 декабря 2024 и 2023 годов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости включены в Этап 1. Кредитный риск по ним оценивается как минимальный, резерв под ожидаемые кредитные убытки не формировался.

12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи представлены следующим образом:

	Здания и помещения	Земля	Прочее	Итого
Стоимость за 31 декабря 2022 года	8 342	47 014	3 586	58 942
Поступления	788	-	-	788
Дооценка/(уменьшение) справедливой стоимости (Примечание 22, 23)	(1 917)	3 390	-	1 473
Выбытия	(467)	(7 412)	-	(7 879)
Стоимость за 31 декабря 2023 года	6 746	42 992	3 586	53 324
Поступления	-	-	-	-
Дооценка/(уменьшение) справедливой стоимости (Примечание 22, 23)	(424)	-	-	(424)
Выбытия	(788)	(9 240)	-	(10 028)
Стоимость за 31 декабря 2024 года	5 534	33 752	3 586	42 872

В связи с падением спроса на рынке, связанным с кризисными явлениями в экономике, Банком производилась корректировка планов продаж долгосрочных активов, предназначенных для продажи в части продления сроков реализации. Данный фактор не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка.

13. Основные средства и нематериальные активы

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года							
	Земля и здания	Машины и оборудование	Транс- портные средства	Прочее	НМА	Активы в форме прав пользования	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января	142 925	106 107	17 334	64 093	32 439	282 773	645 671
Переоценка	2 419	-	-	-	-	-	2 419
Поступления	-	7 183	1 709	28	12 922	75 648	97 490
Выбытия	(103 189)	(385)	(1 340)	(716)	(885)	(451)	(106 966)
Остаток за 31 декабря 2024 года	42 155	112 905	17 703	63 405	44 476	357 970	638 614
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января	37 674	92 894	6 131	55 377	17 217	180 436	389 729
Амортизационные отчисления (Прим. 23)	1 317	5 404	4	1 836	4 821	57 728	71 110
Переоценка	783	-	-	-	-	-	783
Выбытия	(26 119)	(385)	(634)	(677)	(859)	-	(28 674)
Остаток за 31 декабря 2024 года	13 655	97 913	5 501	56 536	21 179	238 164	432 948
Остаточная стоимость за 31 декабря 2024 года	28 500	14 992	12 202	6 869	23 297	119 806	205 666

13. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года						Итого
	Земля и здания	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочее	НМА	Активы в форме прав пользования	
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января	136 151	108 074	17 334	65 932	27 390	156 839	511 720
Переоценка	6 774	-	-	-	-	-	6 774
Переклассификация	-	1 510	-	(1 510)	-	-	-
Поступления	-	4 787	-	-	5 049	126 267	136 103
Выбытия	-	(8 264)	-	(329)	-	(333)	(8 926)
Остаток за 31 декабря 2023 года	142 925	106 107	17 334	64 093	32 439	282 773	645 671
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января	33 176	95 560	4 862	53 637	13 804	125 522	326 561
Амортизационные отчисления (Прим. 23)	2 690	5 598	1 269	2 042	3 413	55 166	70 178
Переоценка	1 808	-	-	-	-	-	1 808
Выбытия	-	(8 264)	-	(302)	-	(252)	(8 818)
Остаток за 31 декабря 2023 года	37 674	92 894	6 131	55 377	17 217	180 436	389 729
Остаточная стоимость за 31 декабря 2023 год	105 251	13 213	11 203	8 716	15 222	102 337	255 942

Активы в форме права пользования представлены правами пользования арендованными нежилыми помещениями, в которых расположены структурные подразделения Банка.

За 31 декабря 2024 и 2023 года земля и здания были оценены независимым оценщиком Обществом с ограниченной ответственностью «АДН Консалт – Международный центр оценки и финансовых консультаций» (г. Москва). Оценщик: Долгова Галина Андреевна (член Ассоциации «Русское общество оценщиков», дата вступления: 07 августа 2007 г., адрес РОО: 105066, Москва, 1-й Басманный переулок, д.2А, офис 5. Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков №0000228, дата выдачи 22.07.2020 г. Регистрационный № 000575). Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2024 года составила бы 14 613 тыс. руб. (за 31 декабря 2023 года: 100 945 тыс. руб.).

Если бы земля была отражена по первоначальной стоимости, то балансовая стоимость земли за 31 декабря 2024 года составила бы 67 тыс. руб. (за 31 декабря 2023 года: 276 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2024 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 3 145 тыс. руб. (за 31 декабря 2023 года: 4 013 тыс. руб.) было рассчитано в отношении переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (Примечание 24).

14. Прочие активы

	За 31 декабря 2024	За 31 декабря 2023
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты	14 841	14 979
Требования к кредитным организациям с отзывом лицензий	16 556	16 556
Прочая дебиторская задолженность	19 394	34 365
Расчеты по брокерским операциям	29	48
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19 121)	(21 172)
Итого прочие финансовые активы	31 699	44 776
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	6 221	8 829
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	1 428	27
Внеоборотные запасы	96	96
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(3 092)	(1 361)
Итого прочие нефинансовые активы	4 653	7 591
Итого прочие активы	36 352	52 367

В таблицах ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам.

За 2024 год	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2024 года	(116)	-	(21 056)	(21 172)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	(96)	-	1 747	1 651
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	400	400
Резерв за 31 декабря 2024 года по прочим финансовым активам	(212)	-	(18 909)	(19 121)
За 2023 год	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2023 года	(1 979)	-	(21 148)	(23 127)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	1 863	-	(1 039)	824
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	1 131	1 131
Резерв за 31 декабря 2023 года по прочим финансовым активам	(116)	-	(21 056)	(21 172)

14. Прочие активы (продолжение)

Движения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов представлено ниже.

	2024	2023
<i>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января</i>	(1 361)	(3 263)
<i>Восстановление/(Создание) резерва</i>	(2 270)	(2 184)
<i>Прочие активы, списанные за счет резерва</i>	539	4 086
<i>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов за 31 декабря</i>	(3 092)	(1 361)

15. Средства других банков

	За 31 декабря 2024	За 31 декабря 2023
<i>Кредиты и депозиты других банков</i>	300 596	-
<i>Кредиты Банка России</i>	17 718	122 287
<i>Итого средства других банков</i>	318 314	122 287

Кредиты Банка России получены в рамках участия в Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства под поручительство АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

16. Средства клиентов

	За 31 декабря 2024	За 31 декабря 2023
<i>Государственные и муниципальные организации</i>	85	261
<i>Текущие/расчетные счета</i>	85	261
<i>Прочие юридические лица и предприниматели</i>	3 619 591	3 341 354
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 644 742	2 039 784
<i>Срочные депозиты</i>	1 974 849	1 301 570
<i>Физические лица</i>	4 336 076	3 508 166
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	396 897	423 245
<i>Срочные вклады</i>	3 939 179	3 084 921
<i>Итого средства клиентов</i>	7 955 752	6 849 781

За 31 декабря 2024 года на долю десяти клиентов или групп взаимозависимых клиентов (за 31 декабря 2024 года: 10 клиентов или групп взаимозависимых клиентов) с остатками средств свыше 55 000 тыс. руб. (за 31 декабря 2023 года: 38 000 тыс. руб.) приходилось 1 162 416 тыс. руб. или 14.6% от общей суммы средств клиентов (за 31 декабря 2023 года: 915 266 тыс. руб. или 13.4%).

17. Прочие обязательства

	За 31 декабря 2024	За 31 декабря 2023
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	124 935	104 292
Резерв по обязательствам кредитного характера	10 926	8 982
Договоры финансовых гарантий	9 110	3 860
Прочая кредиторская задолженность	8 945	5 225
Итого прочие финансовые обязательства	153 916	122 359
Нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	47 879	34 965
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	6 941	6 355
Прочее	5 090	3 408
Итого прочие нефинансовые обязательства	59 910	44 728
Итого прочие обязательства	213 826	167 087

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	За 31 декабря 2024		За 31 декабря 2023	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	5 988	5 920	5 911	5 813
От 1 года до 5 лет	147 489	119 015	113 434	98 479
Свыше 5 лет	-	-	-	-
Итого	153 477	124 935	119 345	104 292

18. Уставный капитал

За 31 декабря 2024 и 2023 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 225 035 тыс. руб. и разделен на 22 503 490 875 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Все обыкновенные акции предоставляют равные права их владельцам.

В 2024 году Общим собранием акционеров Банка по результатам за 2023 год было объявлены дивиденды в сумме 86 000 тыс. руб., из которых промежуточные дивиденды по результатам деятельности за 9 месяцев 2023 года выплачены в 2023 году в сумме 36 000 тыс. руб. в размере 0,0015997518 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию, финальные дивиденды в сумме 50 000 тыс. руб. выплачены в 2024 году в размере 0,0022218775 рубля на одну размещенную обыкновенную именную акцию.

В 2023 году объявлены и полностью выплачены дивиденды по результатам деятельности за 2022 год в сумме 60 000 тыс. руб., в размере 0,0026662530 рубля на каждую размещенную обыкновенную именную акцию.

19. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2024	2023
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	911 268	540 700
Средства в других банках	281 649	153 516
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48 076	56 764
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 655	7 634
Итого процентные доходы	1 248 648	758 614
Процентные расходы		
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(436 866)	(195 487)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(184 594)	(70 657)
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(36 872)	(19 205)
Обязательства по аренде	(11 281)	(4 921)
Средства других банков	(6 990)	(3 029)
Средства на текущих счетах клиентов-физических лиц	(5 893)	(5 519)
Субординированные займы	-	(13 695)
Прочие	-	(55)
Итого процентные расходы	(682 496)	(312 568)
Чистые процентные доходы	566 152	446 046

20. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2024	2023
Комиссионные доходы		
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	102 674	106 431
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	84 903	82 600
Комиссия за открытие и ведение счетов	29 190	32 693
Комиссия по выданным гарантиям	4 356	7 036
Прочее	17 254	17 744
Итого комиссионные доходы	238 377	246 504
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(20 101)	(16 907)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(3 721)	(2 467)
Прочее	(14 808)	(13 448)
Итого комиссионные расходы	(38 630)	(32 822)
Чистые комиссионные доходы	199 747	213 682

21. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средства в других банках (Примечание 8)	(15)	-	-	(15)
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 9)	(2 557)	(27 433)	35 696	5 706
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 10)	72	-	-	72
Прочие финансовые активы (Примечание 14)	(96)	-	1 747	1 651
Обязательства кредитного характера (Примечание 28)	(2 793)	(652)	-	(3 446)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(5 389)	(28 085)	37 443	3 969

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средства в других банках (Примечание 8)	(10)	-	-	(10)
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 9)	87 977	(10 649)	3 085	80 413
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 10)	(4 196)	-	-	(4 196)
Прочие финансовые активы (Примечание 14)	1 863	-	(1 039)	824
Обязательства кредитного характера (Примечание 28)	6 144	1 875	-	8 019
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	91 778	(8 774)	2 046	85 050

22. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2024	2023
Доходы от реализации имущества	1 502	7 726
Доходы от сдачи имущества в операционную аренду	829	7 236
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи (Примечание 12)	304	3 390
Доходы от операций с привлеченными средствами	4 425	3 039
Доходы от переоценки основных средств в пределах предыдущей уценки	-	2 597
Доходы от операций с размещенными средствами	2 029	1 695
Доходы от предоставления в аренду сейфов	746	470
Прочее	6 749	4 190
Итого прочие операционные доходы	16 589	30 343

23. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2024	2023
Расходы на содержание персонала	(319 280)	(278 925)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 13)	(71 110)	(70 178)
Связь	(34 889)	(28 091)
Страхование	(31 818)	(28 556)
Ремонт и эксплуатация	(27 293)	(27 486)
Списание стоимости материальных запасов	(15 178)	(11 626)
Реклама и маркетинг	(13 916)	(8 769)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(12 644)	(12 026)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(12 252)	(11 804)
Охрана	(3 044)	(3 025)
Арендная плата по краткосрочным договорам	(2 713)	(1 288)
Расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи (Примечание 12)	(729)	(1 917)
Расходы на аудит	(700)	(638)
Убыток от выбытия имущества	(39)	(86)
Расходы от операций с размещенными средствами	-	(3)
Прочее	(25 556)	(22 799)
Итого операционные расходы	(571 161)	(507 217)

Вознаграждение ООО «Интерком-Аудит» за проведение аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации, годовой финансовой отчетности по МСФО за 2024, обзорной проверки финансовой отчетности Кредитной организации за 6 мес. 2024 года составило согласно заключенным договорам 900 000 руб. (Девятьсот тысяч рублей), в том числе НДС по ставке 20 %. Указанная стоимость включает в себя все затраты, издержки и иные расходы аудиторской организации, связанные с исполнением задания по аудиту.

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные на счетах прибыли и убытка, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2024	2023
Текущие расходы по налогу на прибыль	33 554	48 907
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	20 407	5 452
Расходы по налогу на прибыль за год	53 961	54 359

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2024 году 20% (2023: 20%).

С 1 января 2025 года установлена ставка налога на прибыль 25%, в связи с чем отложенные налоги пересчитаны по состоянию за 31 декабря 2024 года с учетом применения новой ставки. Повышение ставки на 5% не оказало существенного влияния на эффект от временных разниц отложенных налоговых активов и обязательств Банка.

24. Налог на прибыль (продолжение)

Так же с 1 января 2025 года установлена ставка 20% в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и по облигациям российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным начиная с 1 января 2017 года. Увеличение ставки на 5% повлияет на результаты теоретического расхода по налогу на прибыль с процентного (купонного) дохода ценных бумаг, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу в 2025 году.

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря 2024	За год, закончившийся 31 декабря 2023
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	222 291	278 480
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	44 458	55 696
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(3 280)	(3 890)
- Влияние изменения ставки на отложенный налог	5 311	-
- Прочие постоянные разницы	7 462	2 553
Расходы по налогу на прибыль за год	53 961	54 359

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке за 31 декабря 2024 года 25%, за 31 декабря 2023 года 20%. Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2024	Изменение	За 31 декабря 2023
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относимая на капитал	7 348	(2 717)	10 065
- Амортизация основных средств и нематериальных активов	-	(882)	882
- Операции аренды	31 234	10 376	20 858
- Договоры финансовых гарантий	1 241	549	692
- Расчеты с персоналом	11 977	4 980	6 997
- Долгосрочные активы для продажи	5 102	1 023	4 079
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме переоценки, относимой на капитал)	4 105	(3 907)	8 012
- Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 573	659	914
- Резервы	1 031	192	839
- Прочее	7 599	4 081	3 518
Общая сумма отложенного налогового актива	71 210	14 354	56 856

24. Налог на прибыль (продолжение)

	За 31 декабря 2024	Изменение	За 31 декабря 2023
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</i>			
- Переоценка основных средств, относимая на капитал	3 145	(868)	4 013
- Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 514	2 514	-
- Операции аренды	29 952	9 485	20 467
- Резервы	55 821	24 256	31 565
- Процентные доходы	2 127	1 222	905
- Прочее	1	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	93 560	36 610	56 950
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(22 350)	(22 256)	(94)
Итого признаваемая сумма отложенного налогового актива/(обязательства), в т.ч.	(22 350)	(22 256)	(94)
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое в капитале	4 203	(1 849)	6 052
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое на счетах прибыли или убытка	(26 553)	(20 407)	(6 146)

25. Прибыль на акцию

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2024	2023
Чистая прибыль (убыток) за период (тыс. руб.), приходящаяся на акционеров Банка	168 330	224 121
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (штук)	22 503 490 875	22 503 490 875
Прибыль на одну акцию базовая и разводненная (руб.)	0,007480	0,009959

Банк не имеет обыкновенных акций с потенциалом разводнения, следовательно, прибыль на акцию с учетом разводнения равна базовой прибыли на акцию.

26. Сегментный анализ

Операции между сегментами осуществлялись в рамках обычной деятельности Банка.

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию за 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Прочие	Итого
Итого активов	1 974 130	4 100 885	2 660 012	923 418	9 658 445
Итого обязательств	3 997 078	3 990 774	319 036	206 150	8 513 038
Балансовая позиция	(2 022 948)	110 111	2 340 976	717 268	1 145 407
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	265 494	645 774	337 380	-	1 248 648
Процентные расходы	(442 950)	(232 556)	(6 990)	-	(682 496)
Комиссионные доходы	53 736	179 057	2 866	2 718	238 377
Комиссионные расходы	-	-	-	(38 630)	(38 630)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, по операциям с иностранной валютой	9 338	2 225	(1 652)	(646)	9 265
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(2 787)	6 700	56	-	3 969
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов и прочие потери	-	-	-	(2 270)	(2 270)
Прочие операционные доходы	4 953	-	-	11 636	16 589
Операционные расходы	(168 425)	(117 062)	(3 401)	(282 273)	(571 161)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(53 961)	(53 961)
Финансовый результат сегмента за 2024 год	(280 641)	484 138	328 259	(363 426)	168 330

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию за 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Прочие	Итого
Итого активов	1 614 201	3 208 322	2 494 094	833 897	8 150 514
Итого обязательств	3 171 000	3 699 627	122 290	151 165	7 144 082
Балансовая позиция	(1 556 799)	(491 305)	2 371 804	682 732	1 006 432
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	162 309	378 391	217 914	-	758 614
Процентные расходы	(201 132)	(108 407)	(3 029)	-	(312 568)
Комиссионные доходы	61 034	180 989	2 390	2 091	246 504
Комиссионные расходы	-	-	-	(32 822)	(32 822)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, по операциям с иностранной валютой	8 747	1 663	(4 069)	6 419	12 760
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(22 940)	111 923	(3 931)	(2)	85 050
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов и прочие потери	-	-	-	(2 184)	(2 184)
Прочие операционные доходы	4 121	-	-	26 222	30 343
Операционные расходы	(149 840)	(82 273)	(3 760)	(271 344)	(507 217)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(54 359)	(54 359)
Финансовый результат сегмента за 2023 год	(137 701)	482 286	205 515	(325 979)	224 121

27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достижение приемлемого соотношения риска и доходности и минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка. Управление рисками Банка осуществляется на основании нормативных документов Центрального банка Российской Федерации и внутренних положений Банка.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО Банк «Кузнецкий», утвержденной Советом Директоров Банка.

Стратегия управления рисками и капиталом:

- формирует основу для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом;
- определяет базовые требования к сценариям стресс-тестирования;
- устанавливает методику идентификации значимых рисков;
- определяет общие подходы лимитирования;
- устанавливает целевые уровни рисков, достаточности капитала, показателей риск-аппетита;
- определяет состав и периодичность отчетности Банка по рискам.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк обеспечивает организацию следующих процедур:

- процедуры управления значимыми рисками;
- процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- процедуры контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- составление отчетности Банка, формируемой в рамках управления рисками и капиталом;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности.

С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений, в Банке построена иерархия органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска. Распределение функций и ответственности различных подразделений, а также функций Совета директоров и Правления определено «Стратегией управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий».

Структурным подразделением, на которое возлагаются обязанности по оценке и управлению рисками, является отдел управления рисками, который является независимым от подразделений кредитной организации, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. Деятельность отдела управления рисками соответствует требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, внутренним документам кредитной организации и охватывает все риски, присущие деятельности кредитной организации.

Функции по оценке и управлению регуляторным риском возложены на службу внутреннего контроля. Задачей Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Результаты анализа оформляются актами и доводятся до сведения Правления Банка и Совета Директоров.

К основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, процентный риск, операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный (комплаенс-риск), риск концентрации.

Отдел управления рисками идентифицирует риски, присущие деятельности Банка, в том числе потенциальные, и ежегодно проводит оценку их значимости в порядке, установленном методикой идентификации значимых рисков (под значимыми понимаются риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на финансовый результат и/или капитал и/или ликвидность и/или репутацию Банка, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов Российской Федерации).

Для идентификации значимых рисков в ПАО Банк «Кузнецкий» используются нормативный подход и подход, основанный на анализе группы качественных и количественных показателей.

Виды рисков, в отношении которых Банк России устанавливает обязательные нормативы для кредитных организаций и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, по умолчанию признаются значимыми для Банка. Риски, признанные значимыми по умолчанию, не подлежат ежегодной оценке существенности.

Для выявления иных значимых рисков Банком применяется система показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям;
- сложность осуществляемых операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок);
- начало осуществления новых видов операций.

В отчетном периоде на основе нормативного подхода значимыми были признаны кредитный, рыночный, операционный, риск потери ликвидности, риск концентрации, на основе анализа группы показателей значимым был признан процентный риск.

Внутренняя отчетность об уровне рисков, включающая в том числе информацию об объемах принятых рисков, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, формируется отделом управления рисками и предоставляется на ежемесячной основе Правлению Банка, на ежеквартальной основе - Совету Директоров. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении лимитов доводится по мере выявления указанных фактов.

Руководителям подразделений и членам комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками, на ежедневной основе предоставляются данные об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка, об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов, о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, путем размещения информации на сетевом диске.

Важной составной частью выработки стратегии управления риском является разработка мероприятий по снижению или предупреждению выявленного риска.

Банк определил для себя следующие стратегические решения, направленные на минимизацию негативных последствий принимаемых рисков:

- уклонение (избежание) риска;
- локализация (ограничение) риска;
- снижение или распределение (диссипация) риска;
- трансферт (передача) риска, в том числе страхование;
- компенсация (принятие) риска.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк придерживается комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

Для оценки банковских рисков под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку банковских рисков при изменении условий деятельности в соответствии с используемыми прогнозными сценариями.

27.1 Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена риску возникновения финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиками (контрагентами) финансовых обязательств по договору. Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности Банка в целом.

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля.

В Банке установлены лимиты риска на одного контрагента (группу контрагентов), лимиты на концентрацию кредитного риска по отраслям и регионам, лимиты на потребность в капитале для покрытия кредитного риска, показатели склонности к кредитному риску и целевой уровень кредитного риска. Индивидуальные кредитные лимиты устанавливаются Правлением Банка.

Лимиты на потребность в капитале, показатели склонности к кредитному риску и целевой уровень кредитного риска утверждаются Советом Директоров Банка на ежегодной основе в рамках актуализации «Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий».

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности.

В целях ограничения кредитного риска в Банке реализуются процедуры резервирования, лимитирования кредитных операций, принятия ликвидного обеспечения, диверсификации кредитного риска.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. Банком проводится регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

Банк рассчитывает остаточный риск, в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта из-за невозможности реализовать принятое обеспечение, из-за отказа или отсрочки платежа по независимым гарантиям, а также в результате использования документов, составленных ненадлежащим образом.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 28).

Система присвоения внутреннего рейтинга

Банком разработана система внутренних рейтингов для оценки уровня кредитного риска. Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств. Внутренними нормативными документами Банка предусмотрена оценка совокупности факторов для присвоения группы внутреннего рейтинга.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в Банке отражает взвешенный с учетом вероятности результат, временную стоимость денег и прогнозную информацию. Необходимость учета прогнозной информации предполагает учет влияния изменений макроэкономических факторов на ожидаемые кредитные убытки.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, и факторы, свидетельствующие об обесценении

Внутренними нормативными документами Банка определены следующие события, при наступлении которых, увеличение кредитного риска с момента первоначального признания считается существенным (Этап 2):

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п./фактическое появление в деятельности контрагентов негативных факторов;
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9 «Финансовые инструменты», за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Если в случае проведения реструктуризации ссуды (модификация) предусмотренные договором денежные потоки были пересмотрены, а признание ссуды не было прекращено, Банк определяет степень увеличения кредитного риска по ссуде путем сравнения вероятности дефолта по состоянию на дату оценки для модифицированных договорных условий и вероятности дефолта при первоначальном признании для первоначальных договорных условий (с учетом возраста ссуды).

Кредитный риск считается нормальным (Этап 1), если активы соответствуют любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Этап 2) и кредитного обесценения/дефолта (Этап 3).

Признаками, свидетельствующими о кредитном обесценении задолженности физических лиц (Этап 3), являются:

- смерть заёмщика;
- установление факта получения ссуды по поддельному документу, удостоверяющему личность;
- признание заёмщика несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством РФ;

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- прекращение трудовых отношений между работодателем и заемщиком при отсутствии у последнего других доходов и отсутствии доходов у членов его семьи.

Признаками, свидетельствующими о кредитном обесценении задолженности юридических лиц (Этап 3), являются:

- банкротство/ликвидация заемщика;
- введение в отношении заемщика процедуры финансового оздоровления, внешнего управления.

Наличие дефолта для целей оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки фиксируется в любом из следующих случаев:

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней;
- классификация Банком задолженности по договору с расчетным резервом более 35% или 50%, для ссуд, оцениваемых на групповой и индивидуальной основе соответственно, за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил;
- реализация Банком задолженности с убытком более 25% от суммы реализуемого долга;
- существенная реструктуризация Банком задолженности по договору;
- наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении заемщика по возврату задолженности, либо введение любой из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

События, имевшие место в отношении одного из кредитов или иных финансовых инструментов, не влекут за собой признание события дефолта по всем остальным финансовым инструментам контрагента при условии, что для них указанные выше события не имели место быть. Исключение составляет последнее из перечисленных событий, наступление которого влечет за собой дефолт по всем инструментам контрагента.

Допущение о наличии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, когда финансовые активы просрочены на более чем 30 дней, в 2024 и 2023 годах не опровергалось.

Восстановление кредитного качества

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется при условии:

- с даты классификации до даты анализа прошло не менее 6 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты оценки не превысила 5 дней;
- осуществлено погашение просроченных обязательств денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком кредитного риска, связанного с контрагентом);
- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей;
- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с Этапа 3 до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при условии:

- с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев (при этом продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты анализа не превышала 5 дней);
- устранены индикаторы обесценения;
- отсутствуют факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска;
- погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком кредитного риска, связанного с контрагентом).

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки, только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от обесценения. Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

Групповая оценка применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной (не превышает пороговое значение). В целях групповой оценки обесценения финансовые инструменты группируются по схожим характеристикам кредитного риска

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает учет квартала выдачи ссуды (винтаж), цели кредита. При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Внутри каждого портфеля производится дополнительная группировка, исходя из количества дней просрочки наиболее ранней выплаты по ссуде (бакеты).

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) рассчитываются с использованием трех основных компонентов, а именно: вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD) и величина требований, подверженная риску дефолта (EAD). Эти параметры, как правило, получены на основе внутренних статистических моделей в сочетании с историческими, текущими и прогнозными данными о клиенте и макроэкономическими данными.

Вероятность дефолта (PD) определяется на основании статистических данных Банка и особенностей клиентской базы Банка.

Величина требований, подверженная риску дефолта, (EAD) представляет собой оценку суммы, подвергаемой риску, то есть части кредитного требования, которая теряется в случае дефолта.

Уровень потерь при дефолте (LGD) является оценкой той части EAD, которая будет безвозмездно потеряна, если произойдет дефолт. При этом принимается во внимание минимизирующий эффект залога.

Банк оценивает оценочный резерв под ожидаемые убытки по торговой дебиторской задолженности (далее по тексту – дебиторская задолженность) за весь срок ее действия.

Ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности рассчитываются с применением Матрицы оценочных резервов, которой установлены фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней возникновения дебиторской задолженности, рассчитанные с учетом прошлого опыта возникновения кредитных убытков.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

Индивидуальными ссудами признаются требования, размер которых превышает пороговую величину и (или) имеют индивидуальные признаки обесценения.

Оценка величины ожидаемых кредитных убытков по индивидуально оцениваемым заемщикам-контрагентам Банка основана на внутреннем или внешнем рейтинге заемщика и соответствующей этому рейтингу вероятности дефолта. Внутренний кредитный рейтинг присваивается Заемщику на основании скоринговой оценки количественных (финансовых) и качественных показателей его деятельности. Вероятность дефолта корректируется на макроэкономический коэффициент, рассчитываемый с использованием исторических наблюдаемых данных и прогнозной информации.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

При расчете макрофактора учитывается корреляция между динамикой макроэкономических показателей и сложившейся за аналогичный период в Банке динамикой годового уровня дефолта. Базовый и консервативный сценарии развития рассматриваются с равной степенью вероятности.

Кредитное качество финансовых инструментов

Для целей раскрытия информации о кредитном качестве финансовых инструментов Банк классифицирует финансовые активы по пяти уровням кредитного качества:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Анализ обеспечения

Все виды залогового обеспечения подлежат обязательному мониторингу.

Существенных изменений в процедуры оценки обеспечения и формы мониторинга залога в отчетном периоде не производилось.

Специалист по работе с залогами совместно со специалистом кредитного подразделения контролируют обеспеченность выданных активов. Банк при анализе и оценке предмета залога использует также отчеты независимых оценщиков.

Процедура оценки обеспечения:

- при оценке стоимости предмета залога специалистом по работе с залогами принимаются во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, а также справочные данные об уровне цен, включая справки торгующих или снабженческих организаций об уровне цен, а также оценку независимых оценщиков;
- для проведения комплексной оценки предполагаемого залога специалист по работе с залогами осуществляет: проверку соответствия предмета залогов и документов, подтверждающих права залогодателя, осмотр предмета залога, проверку и оценку условий хранения (содержания) предмета залога, оценку возможности реализации залога;
- определение мер по снижению залоговых рисков.

В случае, когда предлагаемое обеспечение не разрешено к свободному обращению или предметы предполагаемого залога являются нежелательными для оформления в залог, специалист по работе с залогами определяет возможность оформления данных предметов в залог с указанием ограничительных условий в итоговом заключении и/или передает соответствующую информацию в кредитующее подразделение для проработки с заемщиком вопроса о предоставлении альтернативного обеспечения.

Формы мониторинга, используемые Банком:

- документарная – анализ документов по предмету залога;
- визуальная – осмотр предмета залога.

Мониторинг залога осуществляется посредством следующих мероприятий:

- проверка состояния предмета залога в соответствии с оформленным договором залога;
- подтверждение залоговой стоимости предмета залога;
- документальное подтверждение права залогодателя на предоставленное в залог имущество.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Проведение мониторинга заложенного имущества проводится на систематической основе в течение всего действия договора залога. Периодичность проведения мониторинга заложенного имущества зависит от категории качества ссуды и наличия договора страхования имущества, а также включения ссуды в портфель однородных ссуд

За 31 декабря 2024 и 2023 годов кредиты клиентам обеспечены ценными бумагами, движимым и недвижимым имуществом, поручительствами юридических и физических лиц. Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим и физическим лицам.

За 31 декабря 2024 года снижения кредитного риска за счет принятого в уменьшение расчетного резерва имущества нет (за 31 декабря 2023 года: уменьшение расчетного резерва за счет принятого обеспечения составила 1 718 тыс. руб.).

Финансовые активы, по которым Банк не признал оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения, по состоянию за 31 декабря 2024 и 2023 годов отсутствовали.

Модифицированные активы

Под модификацией понимается изменение условий договора, не связанное с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям. Если модификация приводит к изменению приведенной стоимости денежных потоков более, чем на 5%, Банк признаёт новый финансовый актив.

Ссуда признается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Вынужденная реструктуризация – реструктуризация задолженности, связанная с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора, вследствие возникновения у заемщика финансовых трудностей, приводящая к уменьшению текущей приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых после реструктуризации, по сравнению с текущей приведенной стоимостью денежных потоков до рассматриваемой реструктуризации, более чем на 1%.

Несущественной является реструктуризация задолженности, связанная с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора, вследствие возникновения у заемщика финансовых трудностей, приводящая к уменьшению текущей приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых после реструктуризации, по сравнению с текущей приведенной стоимостью денежных потоков до рассматриваемой реструктуризации, менее чем на 1%.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Банк оценивает, увеличился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту путем сравнения:

- (а) оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий); и
- (б) оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

Чистая прибыль/убыток, признанная (признанный) Банком в связи с изменением денежных потоков в 2024 и 2023 годы отсутствовали, в связи с отсутствием модификаций, превышающих порог существенности.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Политика списания

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед Банком в течение установленного срока до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора;
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка.

За 31 декабря 2024 и 2023 годов у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Концентрации кредитного риска

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Факторами риска концентрации являются:

- контрагент / группа связанных контрагентов;
- инструменты одного типа, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- контрагенты в одном секторе экономики;
- контрагенты в одной географической зоне;
- требования в одной валюте;
- контрагенты, результаты которых зависят от общих видов деятельности, группы товаров и услуг;
- идентичные виды обеспечения;
- виды доходов;
- источники ликвидности.

Процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации разработаны таким образом, чтобы соответствовать бизнес-модели Банка, характеру, сложности и масштабу осуществляемых им операций.

Риск концентрации проявляется, главным образом, в рамках кредитного риска, поскольку доля кредитного портфеля Банка в структуре активов составляет более 50%, возможные убытки могут быть значительными.

В целях ограничения риска концентрации Банк использует лимитирование. Объемы вложений в инструменты определены в финансовом плане на год. Банк имеет право установить лимиты по отдельным видам операций.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка риска концентрации проводится ежеквартально. Мониторинг риска концентрации проводится отделом управления рисками ежемесячно по показателям, учитывающим кредитную концентрацию и концентрацию в базе фондирования Банка; концентрацию по географическим зонам; концентрацию по секторам экономики. Изменения в систему управления риском концентрации в отчетном периоде не вносились.

27.2 Риск ликвидности

Риск потери ликвидности (риск ликвидности) - риск неспособности Банка 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 Банка.

Ответственными подразделениями Банка, осуществляющими оценку и контроль состояния ликвидности, являются Аналитическое управление и Казначейство, материалы которых не реже двух раз в месяц представляются на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами (коллегиальный орган, созданный для управления риском потери ликвидности). Ответственное лицо за управление ликвидностью в Банке назначается Приказом Председателя Правления. В случае возникновения конфликта интересов между прибыльностью и ликвидностью, решение принимается в пользу последней.

Казначейство Банка получает от структурных подразделений информацию по совершенным финансовым операциям и плановым сделкам, ежемесячно составляет прогноз денежного потока, ежедневно анализирует и прогнозирует состояние мгновенной, текущей ликвидности.

К компетенции Казначейства относится поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от обременения, контроль соблюдения установленных лимитов по объемам и срокам межбанковских кредитов, а также инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие). В случае необходимости разрабатываются рекомендации по восстановлению ликвидности, готовятся предложения по возможности продажи ликвидных активов.

Межбанковские сделки, сделки по размещению депозитов в Банке России, сделки по привлечению кредитов в Банке России под залог ценных бумаг, сделки с ценными бумагами, заключаются Казначейством Банка согласно указаниям Председателя Правления (Заместителя Председателя Правления Банка в рамках его компетенции).

В компетенции Аналитического управления находится расчет показателей, используемых для оценки уровня ликвидности, контроль за соблюдением установленных предельных значений показателей, формирование исходной информации для проведения анализа и составления прогноза изменения значений показателей ликвидности Банка, контроль среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка, информирование руководства о состоянии среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка, выработка рекомендаций по объемам и срокам привлечения и размещения ресурсов, расчет минимальных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

Причинами возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность по срокам требований и обязательств;
- ухудшение качества кредитного портфеля, выражающееся в росте просроченной задолженности, реструктуризации портфеля;
- реализация рыночного риска, выражающаяся в переоценке стоимости портфелей финансовых инструментов и невозможности реализации финансовых инструментов;
- отток привлеченных средств, вызванный ситуацией на рынке, сложности с привлечением средств;
- чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов;
- изменение стоимости привлечения/размещения ресурсов, волатильность валютных курсов.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления и контроля за состоянием ликвидности в ПАО Банк «Кузнецкий».

Система управления риском ликвидности является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и включает несколько основных компонентов:

- управление мгновенной и текущей ликвидностью Банка, осуществляемое Казначейством на ежедневной основе и направленное на поддержание ликвидной позиции текущего дня и на период до 30 дней на приемлемом уровне;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью Банка, реализуемое Аналитическим управлением и направленное на поддержание ликвидной позиции на соответствующих сроках, а также на достижение оптимального соотношения риска и доходности;
- антикризисное управление ликвидностью Банка, целью которого является обеспечение выполнения Банком своих обязательств в случае возникновения нарушений ликвидности и восстановление ликвидности.

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие методы:

- оценка ежедневной платежной позиции на основе анализа движения денежных средств;
- анализ динамики и прогноза нормативов ликвидности;
- оценка структуры и качества активов и пассивов;
- анализ разрывов в сроках погашения требования и обязательств Банка, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения;
- анализ подверженности Банка риску ликвидности с учетом действия стресс-факторов при различных сценариях.

Управление риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности, а также планируемые операции и источники привлечения средств.

В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности - ликвидные активы для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств. Банковский портфель облигаций высоконадежных эмитентов в случае необходимости, может быть использован в качестве обеспечения по операциям кредитования, либо реализован в кратчайшие сроки с минимальными дисконтами.

Также, в целях поддержания резерва ликвидности, Банк размещает денежные средства в безрисковые активы (депозиты в Банке России), которые могут быть востребованы Банком в минимальные сроки. Устойчивость депозитной базы обеспечивается культурой обслуживания, расширением предоставляемых услуг, повышением доверия клиентов к Банку.

В целях поддержания ликвидности Банк имеет возможность привлекать кредиты Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг на основании «Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам».

В случае ухудшения (угрозы ухудшения) финансового состояния заемщика и/или поручителя и/или гаранта; утраты, повреждения или уменьшения стоимости предмета залога; прекращения какого – либо из договоров, обеспечивающих исполнение обязательств по кредитному договору, Банк вправе потребовать от заемщика, а заемщик обязан предоставить Банку дополнительное обеспечение по выбору Банка в сроки, указанные в соответствующем требовании.

У Банка отсутствуют финансовые инструменты, предусматривающие возможность их досрочного погашения в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитентов ценных бумаг.

Стресс-тестирование риска потери ликвидности проводится на регулярной основе с периодичностью, установленной внутренними документами Банка (не реже 1 раза в год).

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В качестве фактора риска при стресс-тестировании ликвидности Банком рассматривается отток привлеченных средств: от незначительного ухудшения расчетных показателей в пределах 10% до существенного ухудшения расчетных показателей в пределах 30%-40%. С целью недопущения проблем с ликвидностью Банк, в зависимости от макроэкономической ситуации и изменений финансового положения, может ввести план превентивных мероприятий в соответствии с «Планом мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

Банк России установил норматив текущей ликвидности (НЗ), который российские банки с базовой лицензией обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2024 и 2023 годов Банк соблюдал указанный норматив.

Концентрация ресурсной базы Банка незначительна, что позволяет снизить риск потери ресурсной базы и ликвидности в случае отказа клиентов от сотрудничества с кредитной организацией. В течение отчетного периода у Банка отсутствовали кредиторы и вкладчики, доля обязательств каждого из которых в совокупной величине обязательств Банка составляла 10 и более процентов.

Риск потери ликвидности на протяжении отчетного периода оценивался как «допустимый». Изменения в систему оценки риска потери ликвидности в отчетном периоде не вносились.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ активов и обязательств Банк по срокам погашения на основе дисконтированных (балансовых) сумм:

За 31 декабря 2024	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	775 184	-	-	-	-	775 184
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	5 363	5 363
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	-	-	-	-	4
Средства в других банках	2 111 363	-	-	-	-	2 111 363
Кредиты и авансы клиентам	5 276	706 180	450 581	4 889 379	28	6 051 444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	5 063	173 975	118 307	-	297 345
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	82 079	50 773	-	132 852
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	42 872	-	-	42 872
Основные средства и НМА	-	-	-	-	205 666	205 666
Прочие активы	28 615	-	-	-	7 737	36 352
Итого активы	2 920 442	711 243	749 507	5 058 459	218 794	9 658 445
Обязательства						
Средства других банков	300 596	-	9 231	8 487	-	318 314
Средства клиентов	3 847 345	1 428 557	342 752	2 337 098	-	7 955 752
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2 796	-	-	-	2 796
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	22 350	22 350
Прочие обязательства	38 483	9 166	3 098	152 153	10 926	213 826
Итого обязательства	4 186 424	1 440 519	355 081	2 497 738	33 276	8 513 038
Чистый разрыв ликвидности	(1 265 982)	(729 276)	394 426	2 560 721	185 518	1 145 407
Совокупный разрыв ликвидности	(1 265 982)	(1 995 258)	(1 600 832)	959 889	1 145 407	

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2023	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	743 857	-	-	-	-	743 857
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	5 090	5 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	-	-	-	-	4
Средства в других банках	1 248 585	-	-	-	-	1 248 585
Кредиты и авансы клиентам	5 845	374 218	680 614	3 721 308	10 350	4 792 335
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	427 856	436 628	-	864 484
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	134 526	-	134 526
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	53 324	-	-	53 324
Основные средства и НМА	-	-	-	-	255 942	255 942
Прочие активы	34 286	-	-	-	18 081	52 367
Итого активы	2 032 577	374 218	1 161 794	4 292 462	289 463	8 150 514
Обязательства						
Средства других банков	79 056	7 177	6 019	30 035	-	122 287
Средства клиентов	3 781 869	2 401 490	440 187	226 235	-	6 849 781
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	4 833	-	-	-	4 833
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	94	94
Прочие обязательства	30 516	712	10 915	115 962	8 982	167 087
Итого обязательства	3 891 441	2 414 212	457 121	372 232	9 076	7 144 082
Чистый разрыв ликвидности	(1 858 864)	(2 039 994)	704 673	3 920 230	280 387	1 006 432
Совокупный разрыв ликвидности	(1 858 864)	(3 898 858)	(3 194 185)	726 045	1 006 432	

27.3 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Целью управления рыночным риском является ограничение подверженности рыночному риску в рамках приемлемых значений при обеспечении оптимизации доходности, получаемой за принятый риск. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по финансовым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк управляет рыночным риском путем контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимит на величину показателя рыночного риска утвержден Советом Директоров Банка в рамках «Стратегии управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий».

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Лимит на максимальный размер вложений в ценные бумаги одного эмитента/общую сумму вложений в облигации юридических лиц-эмитентов утверждается Правлением Банка в рамках лимитов по операциям с учетом рекомендаций рейтинговых агентств, требований внутренних нормативных документов Банка.

Изменения в систему оценки рыночного риска в отчетном периоде не вносились.

Процентный риск

Процентный риск торгового портфеля представляет собой риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю.

Банк придерживается консервативного подхода при формировании портфеля ценных бумаг, отдавая предпочтение высоколиквидным и высококачественным финансовым активам (государственные облигации Российской Федерации, купонные облигации Банка России), что позволяет оценивать уровень риска в отношении указанных активов как достаточно низкий.

Риск возникновения в дальнейшем отрицательного финансового результата по операциям с ценными бумагами Банка в основном связан с внешними факторами, особенно с макроэкономической ситуацией и темпами роста национальной экономики.

Процентный риск банковского портфеля представляет собой риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска банковского портфеля могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения);
- несовпадение степени изменения процентных ставок (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки).

Банк управляет процентным риском с целью оптимизации соотношения риска и доходности, минимизации потенциальных потерь и стабилизации процентной маржи вне зависимости от рыночных условий.

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок. С целью ограничения риска Банк использует: допустимые объемы операций, определяемые финансовым планом и лимитами по операциям; постоянный контроль за выполнением финансового плана Правлением и Советом Директоров; процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении показателем процентного риска сигнального значения. В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

27. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Риск возникновения потерь вследствие изменения валютных курсов определяется величиной открытой валютной позиции. Банк управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами его активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений (лимитов). Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В целях регулирования и минимизации валютного риска Банком проводится постоянный мониторинг колебания курсов иностранных валют, используется эффект диверсификации валютной корзины, своевременно фиксируются текущие прибыль и убытки от валютных операций.

28. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. За 31 декабря 2024 и 2023 годов руководству Банка не известно о каких-либо судебных разбирательствах, в которых Банк выступал бы ответчиком.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Обязательства кредитного характера

В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2024	2023
Финансовые гарантии предоставленные	289 766	74 150
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям	(4 962)	(3 461)
Обязательства по предоставлению кредитов	802 810	731 656
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	(10 926)	(8 982)
Итого обязательства кредитного характера	1 076 688	793 363

28. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Ниже представлено движение резерва по финансовым гарантиям.

2024 год	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2024 года	(3 461)	-	-	(3 461)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(1 501)	-	-	(1 501)
Резерв за 31 декабря 2024 года по финансовым гарантиям	(4 962)	-	-	(4 962)

2023 год	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2023 года	(15 328)	-	-	(15 328)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	11 867	-	-	11 867
Резерв за 31 декабря 2023 года по финансовым гарантиям	(3 461)	-	-	(3 461)

Информация о качестве финансовых гарантий представлена ниже.

За 31 декабря 2024 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	178 257	-	-	178 257
Средний кредитный риск	111 509	-	-	111 509
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Итого финансовые гарантии за 31 декабря 2024 года	289 766	-	-	289 766

За 31 декабря 2023 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	126	-	-	126
Низкий кредитный риск	62 518	-	-	62 518
Средний кредитный риск	11 506	-	-	11 506
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Итого финансовые гарантии за 31 декабря 2023 года	74 150	-	-	74 150

Ниже представлено движение резерва по обязательствам по предоставлению кредитов.

За 2024 год	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2024 года	(8 297)	(685)	-	(8 982)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	77	(77)	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(1 292)	(652)	-	(1 944)
Резерв за 31 декабря 2024 года по обязательствам по предоставлению кредитов	(9 512)	(1 414)	-	(10 926)

28. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

За 2023 год	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2023 года	(5 134)	-	-	(5 134)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	2 560	(2 560)	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(5 723)	1 875	-	(3 848)
Резерв за 31 декабря 2023 года по обязательствам по предоставлению кредитов	(8 297)	(685)	-	(8 982)

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 27.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, обращающимся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах и определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

Активный рынок - рынок, на котором сделки в отношении определенного актива осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе.

Наблюдаемые исходные данные – исходные данные, которые получены на основе рыночной общедоступной информации о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные – исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство.

Определения "наблюдаемые исходные данные" и "ненаблюдаемые исходные данные" применяются в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 13.

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

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

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3, в случае если данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 3 в Уровень 2, в случае если справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

За 31 декабря 2024	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	-	-	4
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	297 345	-	-	297 345
Итого	297 349	-	-	297 349

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

За 31 декабря 2023	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	-	-	4
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	864 484	-	-	864 484
Итого	864 488	-	-	864 488

В течение 2024 и 2023 годов Банк не переводил финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных финансовых активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

30. Операции со связанными сторонами

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

В таблице ниже представлена информация по операциям Банка со связанными сторонами.

Виды операций	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2024 год	2023 год	2024 год	2023 год	2024 год	2023 год
Кредиты и авансы клиентам						
остаток на 1 января			6 102	1 623	195 982	152 428
остаток за 31 декабря	-	-	5 655	6 102	31 438	195 982
Резерв под ОКУ за 31 декабря	-	-	40	20	190	1 579
Средства на счетах клиентов						
остаток на 1 января	3 290	3 022	2 688	1 801	16 349	57 143
остаток за 31 декабря	2 030	3 290	1 927	2 688	52 650	16 349
Остатки кредитных линий за 31 декабря	-	-	-	-	35 194	29 535

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация по статьям доходов и расходов по операциям со связанными сторонами.

	За год, закончившийся 31 декабря 2024	За год, закончившийся 31 декабря 2023
Процентные доходы		
-ключевой управленческий персонал	623	208
-прочие связанные стороны	8 334	18 584
Процентные расходы		
- акционеры	273	1 399
в т.ч. субординированные займы	-	1 372
-ключевой управленческий персонал	134	141
-прочие связанные стороны	5 343	4 471
в т.ч. субординированные займы	-	1 193
Операционные расходы		
-вознаграждение ключевому управленческому персоналу	51 383	39 759
в т.ч. акционерам	27 774	19 497

Ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка.

	За год, закончившийся 31 декабря 2024	За год, закончившийся 31 декабря 2023
Краткосрочные вознаграждения:	48 472	39 109
оплата труда	36 130	32 279
прочие краткосрочные выплаты	2 280	-
выплаты членам Совета директоров	1 962	550
взносы на социальное обеспечение	8 100	6 280
Прочие долгосрочные выплаты	2 911	650
Итого	51 383	39 759

31. Управление капиталом

Управление рисками и капиталом Банка является неотъемлемой частью процессов стратегического и текущего планирования и принятия решений органами управления Банком. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное требование регулятора к минимальному уровню капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде.

31. Управление капиталом (продолжение)

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, формирующаяся в рамках внутренней нормативной базы Банка в области управления рисками, обеспечивает:

- выявление, оценку, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств, а также фазы цикла деловой активности.

Банк придерживается политики поддержания соотношения капитала и активов, взвешенных с учетом риска (достаточности капитала), на уровне, существенно превышающем минимально допустимые значения, установленные Банком России.

Для оценки уровня достаточности капитала Банком используются следующие основные методы:

- прогнозирование показателей достаточности капитала с целью своевременного принятия управленческих решений;
- разработка и применение системы внутренних лимитов, регулирующая достаточность капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала.

Решением Совета Директоров в рамках рассмотрения внутреннего нормативного документа «Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО Банк «Кузнецкий» ежегодно актуализируется аппетит к риску, содержащий предельные значения для риск-метрик, ограничивающие уровень достаточности капитала. Текущее планирование величины собственного капитала осуществляется на основе финансового плана на год, который утверждается Советом директоров Банка.

Процессу планирования предшествует определение темпов роста размера активных операций Банка, их структуры и составление прогнозного баланса активных операций. На следующем этапе устанавливаются источники финансирования для проведения активных операций, прогнозируются размер и состав привлеченных средств, оценивается размер активов по степени риска Банка. Эти данные являются необходимой базой для составления плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и прогнозируемого уровня непроцентных доходов и затрат. На основе прогноза объема выплаты дивидендов определяется вероятный размер внутренне генерируемого капитала, т.е. суммы прибыли, которая может быть направлена на прирост собственного капитала. Исходя из планируемого роста суммы активов, рассчитывается необходимая величина капитала, привлекаемого из внешних источников, учитываются принимаемые Банком риски.

Ежемесячно Аналитическим управлением проводится анализ отклонений фактического значения капитала от планового. В рамках факторного анализа значений норматива достаточности капитала (Н1.0) Отделом по управлению рисками проводится детализированный анализ изменения капитала за анализируемый месяц. Данная информация используется для оперативного управления капиталом. В рамках текущего управления капиталом Отделом по управлению рисками проводится анализ влияния на размер капитала и норматив достаточности капитала изменения величины принимаемых Банком рисков, как планируемых/прогнозируемых, так и в случае влияния стресс-факторов. Вся информация доводится до членов Правления Банка путем рассмотрения данной информации на совещании/комитете, либо путем электронной рассылки.

31. Управление капиталом (продолжение)

Ежемесячно Правление Банка рассматривает следующие отчеты:

- о значимых рисках, в том числе в части следующей информации: об агрегированном объеме значимых рисков, принятых банком, а также о принятых объемах каждого значимого для банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями банка; об использовании структурными подразделениями банка выделенных им лимитов; о фактах нарушения структурными подразделениями банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о выполнении обязательных нормативов;
- о размере капитала и о результатах достаточности капитала.

Стресс-тестирование проводится в соответствии с порядком и периодичностью, определенной в «Стратегия управления рисками и капиталом» и «Положении о проведении стресс-тестирования». В случае возникновения непредвиденных обстоятельств управление капиталом осуществляется в соответствии с «Планом мероприятий на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

В отчетном периоде изменения в политику Банка по управлению капиталом не вносились.

Нормативными актами Банка России для кредитных организаций с базовой лицензией установлено два уровня капитала: основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

В течение 2024 и 2023 годов Банк соблюдал требования к уровню достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

32. События после отчетной даты

Информация об изменении налоговых ставок по налогу на прибыль представлена в Примечании 24.

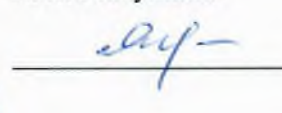
Других событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, не было.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 10 ноября 2025 года.

Председатель Правления
М.А. Дралин



Главный бухгалтер
Я. В. Макушина



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 105 листов
Е.В. Коротких

