

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БКС Банк»**

**Обобщенная финансовая отчетность
на 31 декабря 2024 года
и за 2024 год**

г. МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимых аудиторов.....	3
Обобщенный отчет о финансовом положении.....	5
Обобщенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	6
Обобщенный отчет об изменениях в капитале.....	8
1. Введение.....	9
2. Принципы составления обобщенной финансовой отчетности.....	10
3. Существенные положения учетной политики.....	12
4. Анализ финансовых рисков.....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	20
6. Финансовые активы, предназначенные для торговли.....	21
7. Средства в банках и других финансовых институтах.....	24
8. Кредиты, выданные клиентам.....	25
9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	29
10. Основные средства.....	30
11. Прочие активы.....	31
12. Средства банков и других финансовых институтов.....	32
13. Средства клиентов.....	32
14. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	33
15. Прочие обязательства.....	34
16. Акционерный капитал и эмиссионный доход.....	34
17. Процентные доходы и расходы.....	34
18. Комиссионные доходы и расходы.....	35
19. Прочие операционные доходы.....	35
20. Административные и прочие операционные расходы.....	36
21. Налог на прибыль.....	36
22. Дивиденды.....	37
23. Управление капиталом.....	38
24. Условные обязательства.....	40
25. Операционная аренда.....	42
26. Производные финансовые инструменты.....	43
27. Управление финансовыми рисками.....	44
27.1. Информация о целях и политике управления рисками.....	44
27.1. Рыночный риск.....	46
27.2. Кредитный риск.....	51
27.3. Риск ликвидности.....	55
28. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	61
29. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	63
30. Операции со связанными сторонами.....	67

Аудиторское заключение независимых аудиторов об обобщенной финансовой отчетности

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «БКС Банк»

Мнение

Обобщенная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, обобщенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год, обобщенного отчета об изменениях в капитале за 2024 год и соответствующих примечаний, подготовлена на основе проаудированной финансовой отчетности Акционерного общества «БКС Банк» (далее – «Банк») по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2024.

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

Обобщенная финансовая отчетность

Обобщенная финансовая отчетность не содержит всех раскрытий, требуемых Международными стандартами финансовой отчетности. Вследствие этого чтение обобщенной финансовой отчетности и нашего заключения об этой отчетности не заменяет чтения проаудированной финансовой отчетности Банка и нашего заключения об этой отчетности.

Проаудированная финансовая отчетность и наше заключение об этой отчетности

В нашем заключении, датированном 28 апреля 2025 года, мы выразили немодифицированное мнение о проаудированной финансовой отчетности. Наше заключение также включало описание ключевых вопросов аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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



Колосов Алексей Евгеньевич

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 21906105467, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 141/25 от 9 января 2025 года

АО «Кэпт»

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

Москва, Россия

28 апреля 2025 года

АО «БКС Банк»
Обобщенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	17 341 888	26 417 055
Обязательные резервы на счетах в Банке России		488 059	347 085
Финансовые активы, предназначенные для торговли	6, 27	4 630 485	4 019 790
Средства в банках и других финансовых институтах	7	67 982 017	57 009 137
Кредиты, выданные клиентам	8	25 613 140	30 272 633
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	15 229 533	7 335 167
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	10	2 046 568	1 501 237
Отложенный налоговый актив	21	262 639	137 900
Прочие активы	11	6 692 701	1 769 126
Всего активов		140 287 030	128 809 130
Обязательства			
Средства банков и других финансовых институтов	12	11 668 405	4 289 483
Средства клиентов	13	96 712 149	100 331 627
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	26	411 316	743 755
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	1 398 848	1 866 970
Прочие обязательства	15	2 988 307	1 335 775
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	257 365
Всего обязательств		113 179 025	108 824 975
Капитал			
Акционерный капитал	16	3 243 983	3 243 983
Эмиссионный доход	16	3 674 717	3 674 717
Нераспределенная прибыль	23	15 105 320	8 581 040
Бессрочный субординированный займ		5 083 985	4 484 415
Всего капитала		27 108 005	19 984 155
Всего обязательств и капитала		140 287 030	128 809 130



Председатель Правления
М.Г. Родионова
28 апреля 2025 г.

Главный бухгалтер
Н.В. Камоян
28 апреля 2025 г.

Обобщенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной обобщенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «БКС Банк»
Обобщенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Примечания	2024 год	2023 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	17	16 669 297	9 353 523
Прочие процентные доходы	17	571 774	316 396
Процентные расходы	17	(7 299 632)	(2 782 772)
Чистый процентный доход	17	9 941 439	6 887 147
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	5,7,8,9	(2 856 674)	(1 722 895)
Чистый процентный доход после резерва под убытки по финансовым активам		7 084 765	5 164 252
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(374 173)	(106 106)
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		23 869	(10 727)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты, от операций с драгметаллами		7 912 603	2 178 406
Комиссионные доходы	18	3 558 417	3 296 363
Комиссионные расходы	18	(458 352)	(460 353)
Изменение прочих резервов	11, 15	(59 007)	(94 396)
Прочие операционные доходы	10	248 128	133 198
Операционные доходы		17 936 250	10 100 637
Административные и прочие операционные расходы	20	(5 440 194)	(4 334 621)
Прибыль до налогообложения		12 496 056	5 766 016
Расход по налогу на прибыль	21	(2 561 695)	(1 267 104)
Прибыль за год		9 934 361	4 498 912

Обобщенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной обобщенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «БКС Банк»
Обобщенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Примечания	2024 год	2023 год
Прочий совокупный доход		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
<i>Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):</i>		
- <i>Изменение справедливой стоимости</i>	-	2 086
- <i>Величина, перенесенная в состав прибыли или убытка</i>	-	-
<i>Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода</i>	-	(417)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	-	1 669
Общий совокупный доход за год	9 934 361	4 500 581



Председатель Правления
М.Г. Родионова

28 апреля 2025 г.

Главный бухгалтер
Н.В. Камоян

28 апреля 2025 г.

Обобщенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной обобщенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «БКС Банк»
Обобщенный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв переоцен- ки ценных бумаг	Бессрочный субордини- рованный займ	Нераспре- делен- ная прибыль	Всего капитал
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	3 243 983	3 674 717	(1 669)	3 516 875	4 856 160	15 290 066
Прибыль за год	-	-	-	-	4 498 912	4 498 912
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	2 086	-	-	2 086
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-	(417)	-	-	(417)
Общий совокупный доход	-	-	1 669	-	4 498 912	4 500 581
Прочие движения	-	-	-	967 540	(774 032)	193 508
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	3 243 983	3 674 717	-	4 484 415	8 581 040	19 984 155
Прибыль за год	-	-	-	-	9 934 361	9 934 361
Общий совокупный доход	-	-	-	-	9 934 361	9 934 361
Прочие движения	-	-	-	599 570	(409 961)	189 609
Дивиденды выплаченные					(3 000 120)	(3 000 120)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	3 243 983	3 674 717	-	5 083 985	15 105 320	27 108 005

Председатель Правления
М.Г. Родионова

28 апреля 2025 г.

Главный бухгалтер

Н.В. Камоян

28 апреля 2025 г.

Обобщенный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной обобщенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



1. Введение

Основные виды деятельности

Полное наименование	Акционерное общество «БКС Банк»
Сокращенное наименование	АО «БКС Банк»
Адрес местонахождения	Россия, 125047, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, ул. 4-я Тверская-Ямская, д. 14 стр. 1
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	1 июня 1989 года
Регистрационный номер	101

Основным видом деятельности АО «БКС Банк» (далее – Банк) являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является банком с универсальной лицензией и осуществляет свою деятельность на основании универсальной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №101, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) 29 ноября 2018 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо универсальной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13349-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 14 октября 2010 года, предоставляет право на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13351-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 14 октября 2010 года, предоставляет право на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13878-000100, выданная Банком России 27 июня 2014 года, предоставляет право на осуществление депозитарной деятельности.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов 3 февраля 2005 года за номером 583).

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Головной офис Банка находится в г. Москве, 53 дополнительных офиса представлены в 7 федеральных округах Российской Федерации.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В 2024 году последствия событий на Украине продолжали оказывать значительное влияние на российскую экономику. В отношении Правительства Российской Федерации, а также крупных финансовых институтов и других организаций, и физических лиц продолжают действовать и вводятся новые санкции со стороны США, Европейского Союза и некоторых других стран. В частности, действуют ограничения на экспорт и импорт товаров, включая установление предельного уровня цен на отдельные виды сырьевых товаров, введены ограничения на оказание определенных видов услуг российским организациям, заблокированы активы российских физических и юридических лиц, установлен запрет на ведение корреспондентских счетов, отдельные банки отключены от международной системы обмена финансовыми сообщениями SWIFT, реализованы иные меры ограничительного характера. Также в контексте введенных санкций ряд крупных международных компаний из США, Европейского союза и некоторых других стран прекратили, значительно сократили или приостановили свою деятельность на территории Российской Федерации, а также ведение бизнеса с

российскими гражданами и юридическими лицами. В ответ на санкционное давление Правительством Российской Федерации и ЦБ РФ принят комплекс ответных мер, включая меры валютного контроля, ряд решений по ключевой ставке и иные специальные экономические меры по обеспечению безопасности и поддержанию устойчивости российской экономики, финансового сектора и граждан.

Введение и последующее усиление санкций повлекли за собой рост экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля и ключевой ставки, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, сложности в осуществлении выплат для российских эмитентов еврооблигаций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. В октябре 2024 года ЦБ РФ повысил ключевую ставку до 21%.

Помимо этого, российские организации практически лишены доступа к международному фондовому рынку, рынку заемного капитала и иным формам заимствования, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Российская экономика находится в процессе адаптации, связанной с замещением выбывающих экспортных рынков, сменой рынков поставок и технологий, а также изменением логистических и производственных цепочек.

Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, однако санкции могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. По оценкам руководства Банка, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления обобщенной финансовой отчетности

Основы составления обобщенной финансовой отчетности

Данная обобщенная финансовая отчетность АО «БКС Банк» включает:

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

Обобщенная финансовая отчетность составлена на основе проаудированной финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год, подготовленной в соответствии с МСФО. Обобщенная финансовая отчетность не содержит всей необходимой информации, раскрытие которой требуется для представления полной финансовой отчетности Банка в соответствии с МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой финансовой отчетности. Финансовая отчетность Банка за 2024 год находится по адресу: Россия, 125047, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, ул. 4-я Тверская-Ямская, д. 14 стр. 1.

Настоящая обобщенная финансовая отчетность призвана обобщить и агрегировано представить информацию отчетов о финансовом положении, о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и не включает в себя сведений о движении денежных средств. Обобщенная финансовая отчетность Банка содержит информацию, подлежащую раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за исключением сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году».

При подготовке обобщенной финансовой отчетности Банк руководствовался принципами обобщенного представления или исключения следующей информации:

- об операциях в иностранной валюте;
- о доходах и расходах от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о процедурах оценки и управления рисками и капиталом;
- об акционерах, а также лицах, контролирующих акционеров;
- о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации;
- о заблокированных активах.

АО «БКС Банк»

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением следующих статей: финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Функциональная валюта и валюта представления данных

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Иностранные валюты, в частности, доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых на территории Российской Федерации. В таблице ниже представлены курсы российского рубля по отношению к доллару США и евро, установленные ЦБ РФ:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Доллар США	101,6797	89,6883
Евро	106,1028	99,1919

Использование оценок и суждений

При подготовке данной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в обобщенной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы.
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение дефолта, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, раскрыта в следующих примечаниях:

– обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 3.

– оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 29.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

С 1 января 2024 года в силу вступили также поправки к другим стандартам и разъяснения, которые не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

3. Существенные положения учетной политики

При подготовке настоящей обобщенной финансовой отчетности Банк применила те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности Банка.

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей обобщенной финансовой отчетности.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения в течение одного дня, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – 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 разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

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

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, комиссии за размещение и организацию синдицированного кредита, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в обобщенной финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости

через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Прекращение признания

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это ожидаемые кредитные убытки вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможные в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (к Стадии 2 относятся инструменты в случае, если кредитный риск по ним значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Основные средства***Амортизация***

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- Здания и сооружения – 30 лет;
- Компьютеры и оргтехника – 2-7 лет;
- Прочее – 2-20 лет.

Нематериальные активы

Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 13 месяцев до 45 лет.

Налог на прибыль

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

капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы. В расчет обязательства по текущему налогу на прибыль также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства возникают в отношении временных разниц между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, неиспользованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

4. Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

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

Группа использует два критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- качественные признаки, основанные на снижении внутреннего кредитного рейтинга на 2 ступени при первоначальном рейтинге не ниже ВВ- и при снижении внутреннего кредитного рейтинга на 1 ступени при первоначальном внутреннем рейтинге ниже ВВ-; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

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

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от

рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевыми макроэкономическими показателями, вероятно, будут рост ВВП, индекс розничных продаж и цен на нефть.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

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

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, или по операциям с финансовыми организациями или эмитентами ценных бумаг свыше 7 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного

риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3 имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение понятия «дефолт»

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

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

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

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, количество дней просроченной задолженности; наличие просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом.

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

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию в оценку ожидаемых кредитных убытков. Внешняя информация, принимаемая в расчет, может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами, статистическими органами и органами денежно-кредитного регулирования РФ, такими как Центральный Банк Российской Федерации, Министерство экономического развития Российской Федерации.

Как минимум раз в год Банк проводит стресс-тестирование дополнительных «шоковых» сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению оптимистичного и пессимистичного репрезентативных сценариев.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

В качестве ключевого фактора определены прогнозы темпа роста ВВП и данные по цене нефти Brent. Экономические базовые сценарии, использованные по состоянию на 31 декабря 2024 года, включали значения ключевых показателей для Российской Федерации.

Показатели	2025 год
Темп роста ВВП, %	2,9%
Цена нефти Brent, долларов за баррель	63

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа данных за прошлые периоды за последние 10 лет.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Методология оценки показателей PD описана ранее в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам, а также на основании публикуемой статистики рейтинговых агентств. Для кредитов, обеспеченных залогом, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчётную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчётную дату с учётом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению денежных средств величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

В случае, если инструмент классифицирован в 1 Стадию, а денежные потоки в соответствии с графиком платежей ожидаются в срок, превышающий один год с даты оценки, то расчет осуществляется на основе допущения, что весь контрактный денежный поток по инструменту погашается в срок, не превышающий один год.

Моделирование параметров на групповой основе осуществляется по кредитным продуктам физических лиц, которые группируются на основе общих для них характеристик риска, и включают:

- тип инструмента;
- тип заемщика;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- длительность просроченных платежей (при наличии);
- срок, оставшийся до погашения.

На регулярной основе проводится оценка на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей активов, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, используется информация о вероятности дефолта, основанная на внешних рейтингах. Примеры портфелей, в отношении которых в качестве исходной информации для оценки ожидаемых кредитных убытков использовалась вероятность дефолта, основанная на значении внешних рейтингов, представлены ниже.

Позиция, подверженная кредитному риску на 31 декабря 2024 года		Сравнительная информация из внешних источников
		Показатель PD
Денежные средства и их эквиваленты	17 341 888	Статистика дефолтов Standard & Poor's
Средства в банках и других финансовых институтах	67 982 017	Статистика дефолтов Standard & Poor's
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 229 533	Статистика дефолтов Standard & Poor's

Оценочный резерв под убытки

Сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по классам финансовых инструментов представлены далее в Примечаниях 5, 7, 8, 9 и 25.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	375 813	13 978 504
Наличные средства	4 805 137	4 767 146
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	1 218 688	3 791 640
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 235 977	3 252 253
Остатки на счетах для клиринга и средства на бирже	4 491 904	425 357
Межбанковский депозит	230 000	230 000
Средства на брокерских счетах	49 298	53 029
Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	17 406 817	26 497 929
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(64 929)	(80 874)
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	17 341 888	26 417 055

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой остатки на корреспондентских счетах, размещенных в банках, которые по кредитному качеству представляют собой необеспеченные средства банков только высокой категории сроком до востребования. Аналогичным образом оценен остаток денежных средств на счетах в клиринговых организациях. Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, в отчетном периоде не было. Денежных средств с ограниченным правом использования нет.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года. Суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Касса	4 805 137	4 767 146
Корреспондентский счет в Центральном Банке РФ	6 235 977	3 252 253

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Корреспондентские счета в кредитных и небанковских организациях		
С кредитным рейтингом от А+ до А-	5 122	202 273
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	5 863 598	4 365 633
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	65 765	5 068 660
С кредитным рейтингом от В+ до В-	44 818	8 201 220
С кредитным рейтингом от ССС+ до ССС-	325 895	586 113
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	60 505	54 631
Всего корреспондентские счета в кредитных и небанковских организациях	6 365 703	18 478 530
Всего денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	17 406 817	26 497 929
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(64 929)	(80 874)
Всего денежных средств и их эквивалентов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	17 341 888	26 417 055

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года оценка кредитного рейтинга по нерезидентам основана на системе рейтингов компаний Standard&Poor's, Moody's и Fitch, по российским контрагентам, а также средствам на брокерских счетах, производилась на основе актуальных рейтингов от национальных рейтинговых агентств (АКРА (АО), АО «Эксперт РА»), переведенных в международную шкалу рейтингов по таблице соответствия.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов создан под остатки на корреспондентских счетах Банка и под прочие размещенные в банках средства. Все остатки для целей расчета ожидаемых кредитных убытков относятся к Стадии 1, кроме остатка средств по корреспондентскому счету на сумму 60 505 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 54 631 тыс. руб.), который относится к Стадии 3, резерв под ожидаемые кредитные убытки создан в размере 100% (у банка-корреспондента отозвана лицензия).

Оценочный резерв под убытки

В таблице ниже приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по денежным средствам и их эквивалентам.

	2024 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Остаток на 1 января	(25 565)	(678)	(54 631)	(80 874)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	21 141	678	(5 874)	15 945
Остаток на 31 декабря	(4 424)	-	(60 505)	(64 929)

Сравнительные данные за 2023 год:

	2023 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Остаток на 1 января	(126 836)	-	(45 011)	(171 847)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	101 271	(678)	(9 620)	90 973
Остаток на 31 декабря	(25 565)	(678)	(54 631)	(80 874)

6. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги	4 285 238	3 233 104
Производные финансовые инструменты	345 247	786 686
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 630 485	4 019 790

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Находящиеся в собственности Банка:		
Государственные облигации	83 344	-

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Облигации правительства РФ	83 344	
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	83 344	-
Корпоративные облигации	2 498 455	3 203 299
Облигации российских предприятий	1 762 286	2 891 037
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	608 371	1 865 621
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 054 421	761 395
- с кредитным рейтингом от B- до B+	49 826	99 180
- с кредитным рейтингом C	25 518	
- нет рейтинга	24 150	164 841
Облигации кредитных организаций РФ	736 169	-
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	736 169	-
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	-
- нет рейтинга	-	-
Облигации международных компаний	-	312 262
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	312 262
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	-
- нет рейтинга	-	-
Обремененные залогом по сделкам РЕПО	1 703 439	29 805
Облигации российских предприятий	1 703 439	29 805
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 703 439	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	29 805
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	-
- нет рейтинга	-	-
	4 285 238	3 233 104

На 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года оценка кредитного рейтинга по российским контрагентам производилась на основе актуальных рейтингов от национальных рейтинговых агентств (АКРА (АО), АО «Эксперт РА»), переведенных в международную шкалу рейтингов по таблице соответствия.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Объём вложений	Срок обращения	Ставка купона, %	Объём вложений	Срок обращения	Ставка купона, %
RU000A105GZ7				700 954	24.01.24	3
RU000A106FR4				591 927	25.06.26	10
RU000A107D33				430 134	09.12.27	16
RU000A1071S3				348 125	14.04.26	6
RU000A1076U8				312 262	08.05.26	7
RU000A1075E4				224 615	26.10.27	RUONIA+1,25%
RU000A107BZ4				201 268	06.03.25	16
RU000A107GJ7				164 841	09.12.26	KC + 2,5%
RU000A101QL5	88 540	14.05.35	7	96 491	14.05.35	7
RU000A107AW3				94 739	27.11.26	16
RU000A100XU4				48 846	11.10.24	9
RU000A100Z91	7 018	21.10.25	8	14 461	21.10.25	8
RU000A1070X5				4 441	30.09.26	17
RU000A101FH6	69 814	11.02.27	7			
RU000A107670	560 457	30.01.25	7			

АО «БКС Банк»

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

RU000A0JS3W6	1 457 477	03.02.27	8			
RU000A0JWM07	297 773	16.09.26	8			
RU000A106G31	518 545	23.01.25	3			
RU000A1086M4	175 712	29.01.25	5			
RU000A108RK0	24 150	18.06.27	20			
RU000A109981	82 668	31.08.27	КС + 3,00%			
RU000A109KX6	233 205	22.09.27	КС + 3,25%			
RU000A1090N4	115 530	20.07.27	КС + 3,40%			
RU000A109PP1	49 826	24.09.27	КС + 4,00%			
RU000A109VJ2	177 921	10.10.27	КС + 3,5%			
RU000A10A398	61 331	05.11.26	26			
RU000A10A414	26 680	07.11.27	КС + 5,0%			
RU000A10AFX9	20 012	17.06.26	КС + 2,5%			
RU000A10AHD7	261 528	11.12.27	28			
RU000A1014N4	31 534	06.10.27	6			
RU000A103SV6	25 518	просрочена	0			

*КС – Ключевая ставка Банка России.

Далее представлена структура портфеля долговых ценных бумаг по видам экономической деятельности эмитентов:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Находящиеся в собственности Банка:				
Финансовый сектор	878 419	20	1 179 072	37
Строительство	233 205	5	1 022 061	32
Связь и телекоммуникации	69 814	2	425 883	13
Цветная металлургия	-	-	312 262	10
Торговля	239 252	6	164 841	5
Транспорт	115 530	3	94 739	3
Химическая промышленность	568 371	13	4 441	0
Недвижимость	106 818	2	-	-
Облигации Правительства РФ	83 344	2		
Черная металлургия	261 528	6		
Наука	25 518	1		
Обремененные залогом по сделкам РЕПО				
Финансовый сектор	-	-	29 805	1
Облигации Правительства РФ	1 703 439	40		
	4 285 238	100	3 233 104	100

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены облигации правительства РФ, переданные без прекращения признания в сумме 1 703 439 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: корпоративные облигации в сумме 29 804 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены корпоративные облигации на сумму 88 540 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 96 491 тыс. руб.), предоставленные в обеспечение условий получения кредитов «овернайт» и внутрисдневных кредитов от Банка России.

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Данные по производным финансовым инструментам раскрываются далее в Примечании 26. По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются текущими, просроченных финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, нет, за исключением задолженности по одной ценной бумаге одного эмитента с просроченной задолженностью сроком до 90 дней, сумма просроченной задолженности составляет 25 518 тыс. руб.

7. Средства в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО) с коммерческими банками и другими финансовыми институтами	67 982 183	55 255 499
Прочие размещенные средства	5 303 435	4 923 971
Межбанковский кредит и прочие в банках	-	500 446
Депозит в Банке России	-	300 247
Всего средства в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	73 285 618	60 980 163
Ожидаемые кредитные убытки	(5 303 601)	(3 971 026)
Всего средства в банках и других финансовых институтах, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	67 982 017	57 009 137

Средства в банках и других финансовых институтах, имеющиеся на отчетную дату по экономической сущности представляют собой размещенные средства по биржевым сделкам обратного РЕПО, межбанковские кредиты, а также прочие размещенные средства.

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства в банках и других финансовых институтах в сумме 67 982 183 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 55 255 499 тыс. руб.) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 68 121 231 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 61 073 260 тыс. руб.).

Предоставление средств другим банкам по ставкам выше рыночных в течение отчетного периода не допускалось.

Пересмотренных (реструктурированных) остатков нет.

Анализ кредитного качества

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	69 353 608	60 479 717
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	3 932 010	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	500 446
Всего средства в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	73 285 618	60 980 163
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 303 601)	(3 971 026)
Всего средства в банках и других финансовых институтах за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	67 982 017	57 009 137

На 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 года оценка кредитного рейтинга производилась на основе актуальных рейтингов от национальных рейтинговых агентств (АКРА (АО), АО «Эксперт РА»), переведенных в международную шкалу рейтингов по таблице соответствия.

Оценочный резерв под убытки

	2024 год		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Средства в банках и других финансовых институтах			
Остаток на 1 января	(1 572)	(3 969 454)	(3 971 026)
Прочие изменения	-	(360 765)	(360 765)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1 406	(973 216)	(971 810)
Остаток на 31 декабря	(166)	(5 303 435)	(5 303 601)

Сравнительные данные за 2023 год:

	2023 год		
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Средства в банках и других финансовых институтах			
Остаток на 1 января	(109 003)	(1 772 364)	(1 881 367)
Прочие изменения	-	(959 880)	(959 880)

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Чистое изменение оценочного резерва под убытки	107 431	(1 237 210)	(1 129 779)
Остаток на 31 декабря	(1 572)	(3 969 454)	(3 971 026)

8. Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Корпоративные клиенты	29 086 625	31 859 495
Розничные клиенты	195 159	219 978
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета ожидаемых кредитных убытков	29 281 784	32 079 473
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 668 644)	(1 806 840)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	25 613 140	30 272 633

Оценочный резерв под убытки

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по типам кредитов.

	2024 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток по состоянию на 1 января	(117 427)	(4 853)	(1 684 560)	(1 806 840)
Перевод в Стадию 1	(193)	193	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	2 947	646	(3 593)	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	87 550	3 654	(1 924 234)	(1 833 030)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(41 677)	-	-	(41 677)
Списания	-	-	12 903	12 903
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(68 800)	(360)	(3 599 484)	(3 668 644)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Остаток по состоянию на 1 января	(114 869)	(4 023)	(1 658 840)	(1 777 732)
Перевод в Стадию 3	2 945	9	(2 954)	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	85 901	3 654	(1 919 585)	(1 830 030)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(41 131)	-	-	(41 131)
Списания	-	-	-	-
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(67 154)	(360)	(3 581 379)	(3 648 893)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты				
Остаток по состоянию на 1 января	(2 558)	(830)	(25 720)	(29 108)
Перевод в Стадию 1	(193)	193	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	2	637	(639)	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 649	-	(4 649)	(3 000)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(546)	-	-	(546)
Списания	-	-	12 903	12 903
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(1 646)	-	(18 105)	(19 751)

	2023 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток по состоянию на 1 января	(226 306)	(12 231)	(949 392)	(1 187 929)
Перевод в Стадию 1	(20)	-	20	-
Перевод в Стадию 2	20	(20)	-	-
Перевод в Стадию 3	-	152	(152)	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	211 415	7 246	(740 121)	(521 460)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(102 536)	-	-	(102 536)

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Списания	-	-	5 085	5 085
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(117 427)	(4 853)	(1 684 560)	(1 806 840)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Остаток по состоянию на 1 января	(222 147)	(12 158)	(915 050)	(1 149 355)
Перевод в Стадию 3	-	152	(152)	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	208 690	7 983	(747 325)	(530 652)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(101 412)	-	-	(101 412)
Списания	-	-	3 687	3 687
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(114 869)	(4 023)	(1 658 840)	(1 777 732)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты				
Остаток по состоянию на 1 января	(4 159)	(73)	(34 342)	(38 574)
Перевод в Стадию 1	(20)	-	20	-
Перевод в Стадию 2	20	(20)	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 725	(737)	7 204	9 192
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(1 124)	-	-	(1 124)
Списания	-	-	1 398	1 398
Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(2 558)	(830)	(25 720)	(29 108)

Анализ кредитного качества

Представленное далее раскрытие кредитного качества основано на внутренних рейтингах заемщиков Банка. Представленная шкала рейтингов соответствует международной шкале рейтингов S&P.

	31 декабря 2024 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
С кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-	-	-	-	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	17 507 459	87 174	-	17 594 633
С кредитным рейтингом от B+ до B-	6 705 129	-	-	6 705 129
С кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	-	-	-	-
С кредитным рейтингом D	-	-	4 786 644	4 786 644
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	219	-	-	219
	24 212 807	87 174	4 786 644	29 086 625
Оценочный резерв под убытки	(67 153)	(360)	(3 581 380)	(3 648 893)
Балансовая стоимость	24 145 654	86 814	1 205 264	25 437 732
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – физические лица				
Без задержки платежа	175 237	-	1 601	176 838
С задержкой платежа				
- на срок менее 30 дней	70	-	-	70
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	-	38	38
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	265	265
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	5	5
- на срок более 360 дней	-	-	17 943	17 943
Всего ссуд клиентам – физическим лицам с задержкой платежа	70	-	18 251	18 321
	175 307	-	19 852	195 159
Оценочный резерв под убытки	(1 646)	-	(18 105)	(19 751)
Балансовая стоимость	173 661	-	1 747	175 408

	31 декабря 2023 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
С кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-	2 101 894	-	-	2 101 894
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	23 065 299	106 565	-	23 171 864
С кредитным рейтингом от B+ до B-	4 100 009	342 941	-	4 442 950
С кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	-	37 011	-	37 011
С кредитным рейтингом D	-	-	2 105 566	2 105 566
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	210	-	-	210
	29 267 412	486 517	2 105 566	31 859 495

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Оценочный резерв под убытки	(114 869)	(4 023)	(1 658 840)	(1 777 732)
Балансовая стоимость	29 152 543	482 494	446 726	30 081 763
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – физические лица				
Без задержки платежа	190 565	1 083	203	191 851
С задержкой платежа				
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	70	-	70
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	1 136	1 136
- на срок более 360 дней	-	-	26 921	26 921
Всего ссуд клиентам – физическим лицам с задержкой платежа	-	70	28 057	28 127
	190 565	1 153	28 260	219 978
Оценочный резерв под убытки	(2 558)	(830)	(25 720)	(29 108)
Балансовая стоимость	188 007	323	2 540	190 870

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года. По финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	31 декабря 2024 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Без задержки платежа	24 219 078	87 174	-	24 306 252
С задержкой платежа:				
- на срок менее 30 дней	-	-	669 704	669 704
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	-	234 075	234 075
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	-	-
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	1 867 234	1 867 234
- на срок более 360 дней	-	-	2 009 360	2 009 360
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты	24 219 078	87 174	4 780 373	29 086 625
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(67 154)	(360)	(3 581 379)	(3 648 893)
Балансовая стоимость	24 151 924	86 814	1 198 994	25 437 732

	31 декабря 2023 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Без задержки платежа	29 267 412	462 407	15 546	29 745 365
С задержкой платежа:				
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	24 110	1 818	25 928
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	1 169 018	1 169 018
- на срок более 360 дней	-	-	919 184	919 184
Всего кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты	29 267 412	486 517	2 105 566	31 859 495
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(114 869)	(4 023)	(1 658 840)	(1 777 732)
Балансовая стоимость	29 152 543	482 494	446 726	30 081 763

Изменения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, в течение 2024 года способствовали изменению оценочных резервов под убытки следующим образом.

Влияние: увеличение/(уменьшение)	2024 год		
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные			
Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в течение года, на сумму 58 109 496 тыс. руб.	41 131		
Полное и частичное погашение кредитов на сумму 61 754 667 тыс. руб.	(85 901)	(3 654)	
Переход кредитов в стадию 3 и увеличение резерва по кредитам стадии 3			1 919 585
Уступка прав требования по кредитам и списание требований по кредитам и оплаченным гарантиям не производилось			
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные			
Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в течение года, на сумму 276 676 тыс. руб.	546		

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Полное и частичное погашение кредитов на сумму 268 454 тыс. руб.	(1 649)	-	(8 254)
Списание кредитов на сумму 12 903 тыс. руб. вслед за признанием ссуд безнадежными			(12 903)

Изменения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, в течение 2023 года способствовали изменению оценочных резервов под убытки следующим образом.

Влияние: увеличение/(уменьшение)	2023 год		
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные			
Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в течение года, на сумму 25 827 305 тыс. руб.	101 412	-	-
Полное и частичное погашение кредитов на сумму 18 812 805 тыс. руб.	(208 690)	(7 983)	-
Переход кредитов в стадию 3	-	-	747 325
Уступка прав требования по кредитам балансовой стоимостью 838 154 тыс. руб. и списание требований по оплаченным гарантиям 855 тыс. руб.			(3 687)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные			
Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в течение года, на сумму 65 921 тыс. руб.	1 124	-	-
Полное и частичное погашение кредитов на сумму 144 811 тыс. руб.	(2 725)	(737)	(7 204)
Списание кредитов на сумму 1 398 тыс. руб. вслед за признанием ссуд безнадежными	-	-	(1 398)

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка есть три кредитных договора с одним заемщиком, которые являются кредитно-обесцененными, в отношении которых используется обеспечение для снижения ожидаемых кредитных убытков, ставка резерва с учетом обеспечения составляет 1,73%, без учета обеспечения 35,92% (31 декабря 2023 года: отсутствуют кредитно-обесцененные кредиты, выданные клиентам, в отношении которых используется обеспечение для снижения ожидаемых кредитных убытков.)

Анализ кредитов по отраслям экономики

Далее представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики (до вычета резерва под убытки):

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	11 921 407	40,7	13 492 396	42,1
Производство	6 417 882	21,9	8 258 816	25,7
Финансовый сектор	823 516	2,8	5 269 446	16,4
Услуги	974 271	3,3	1 119 362	3,5
Строительство	4 539 172	15,5	1 036 384	3,2
Медицина	-	0,0	607 099	1,9
Недвижимость	186 379	0,6	405 308	1,3
Розничные кредиты	188 538	0,6	219 978	0,7
Транспорт	129 043	0,4	204 784	0,6
Деятельность головных компаний	3 919 219	13,4		
Прочие	182 357	0,6	1 465 900	4,6
Всего кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	29 281 784	100,0	32 079 473	100,0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 668 644)		(1 806 840)	
Всего кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	25 613 140		30 272 633	

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет одного заемщика с общей суммой выданных кредитов свыше 2 333 588 тыс. руб. (крупный кредитный риск, превышающий 10% от регуляторного капитала). Совокупная сумма таких кредитов составляет 3 059 205 тыс. руб. или 10,4% от общего объема выданных кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имеет шесть заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 1 749 258 тыс. руб. (крупный кредитный риск, превышающий 10% от регуляторного капитала). Совокупная сумма таких кредитов составляет 13 963 581 тыс. руб. или 43,5% от общего объема выданных кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 31.

9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 262 601	7 354 230
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(33 068)	(19 063)
Чистая величина ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	15 229 533	7 335 167

Качество вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	1 265 178	1 932 629
ОФЗ с рейтингом ВВВ-	1 265 178	1 932 629
Корпоративные облигации	13 997 423	3 114 333
<i>Облигации некредитных организаций РФ</i>	<i>13 849 394</i>	<i>2 869 441</i>
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	7 590 917	498 814
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	5 933 203	2 011 826
- с кредитным рейтингом от В- до В+	325 274	358 801
<i>Облигации кредитных организаций РФ</i>	<i>148 029</i>	<i>244 892</i>
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	148 029	244 892
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	-
Обремененные залогом по сделкам РЕПО:	-	2 307 268
<i>Облигации некредитных организаций РФ</i>	<i>-</i>	<i>2 307 268</i>
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	415 402
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	1 891 866
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	15 262 601	7 354 230
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(33 068)	(19 063)
	15 229 533	7 335 167

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года оценка кредитного рейтинга по российским контрагентам производилась на основе актуальных рейтингов от национальных рейтинговых агентств (АКРА (АО), АО «Эксперт РА»), переведенных в международную шкалу рейтингов по таблице соответствия.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года относятся к Стадии 1 обесценения.

	2024 год		2023 год	
	Стадия 1	Всего	Стадия 1	Всего
Резерв под кредитные убытки на начало года	(19 063)	(19 063)	(26 159)	(26 159)
Изменение резерва в связи с приобретением или погашением финансового	(14 005)	(14 005)	7 096	7 096
Резерв под кредитные убытки на окончание года	(33 068)	(33 068)	(19 063)	(19 063)

Далее представлена структура портфеля долговых ценных бумаг по видам экономической деятельности эмитентов:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства РФ	1 265 178	1 932 629

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Финансовый сектор	1 731 846	1 551 843
Химическая промышленность	3 688 214	716 076
Нефтегазовый сектор	2 090 173	478 558
Торговля	39 410	176 628
Электротехническая промышленность	154 296	154 195
Связь и телекоммуникации	397 216	20 256
Цветная металлургия	2 034 248	16 777
Транспорт	3 467 220	-
Горнодобыча	394 799	-
Обремененные залогом по сделкам РЕПО:		
Цветная металлургия	-	1 891 866
Связь и телекоммуникации	-	415 402
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по	15 262 600	7 354 230
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(33 068)	(19 063)
	15 229 533	7 335 167

По состоянию на 31 декабря 2024 года отсутствуют ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания, (31 декабря 2023 года: четыре корпоративные облигации на общую сумму 2 307 268 тыс. руб.).

10. Основные средства

В таблице ниже представлено движение стоимости основных средств и нематериальных активов за 2024 год и за 2023 год.

	Земля и здания	Оборудование и прочее	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Всего
Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	62 832	445 607	1 766 613	480 031	2 755 083
Поступления	-	98 179	629 706	5 278	733 163
Выбытия	-	(6 419)	(27 835)	(2 750)	(37 004)
Переоценка	5 742	-	-	327 542	333 284
Остаток по состоянию на 1 января 2025 года	68 574	537 367	2 368 484	810 101	3 784 526
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	(40 354)	(254 983)	(572 310)	(386 199)	(1 253 846)
Начисленная амортизация за период	(1 794)	(74 560)	(339 274)	(99 066)	(514 694)
Выбытия	6 578	(174)	21 904	2 274	30 582
Остаток по состоянию на 1 января 2025 года	(35 570)	(329 717)	(889 680)	(482 991)	(1 737 958)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2025 года	33 004	207 650	1 478 804	327 110	2 046 568

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

	Земля и здания	Оборудование и прочее	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Всего
Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	69 692	366 645	1 348 668	460 918	2 245 923
Поступления	-	82 653	459 864	4 165	546 682
Выбытия	-	(3 691)	(41 919)	(4 185)	(49 795)
Переоценка	(6 860)	-	-	19 133	12 273
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	62 832	445 607	1 766 613	480 031	2 755 083
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	(37 619)	(203 581)	(339 705)	(300 368)	(881 273)
Начисленная амортизация за период	(2 735)	(55 078)	(260 353)	(88 838)	(407 004)
Выбытия	-	3 676	27 748	3 007	34 431
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	(40 354)	(254 983)	(572 310)	(386 199)	(1 253 846)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2024 года	22 478	190 624	1 194 303	93 832	1 501 237

По состоянию на 31 декабря 2024 года остаточная стоимость по нематериальным активам, созданным кредитной организацией, составляет 49 980 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 69 971 тыс. руб.). В 2024 и 2023 годах поступления по нематериальным активам, созданным кредитной организацией, отсутствовали, начисленная амортизация по ним за 2024 год составила 19 991 тыс. руб. (2023 год: 19 963 тыс. руб.).

11. Прочие активы

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты с биржей и банками	54 927	1 462 815
Требования по купонам по ценным бумагам	346	-
Требования по комиссиям расчетно-кассовым операциям	200 126	180 893
Расчеты по пластиковым картам	23 607	24 555
Требования к организациям платежной инфраструктуры	1 000	10 000
Расчеты по конверсионным операциям ТОМ, СПОТ	12 920	-
Расчеты по выданным гарантиям. Требования по комиссиям по гарантиям	16 686	3 425
Прочие счета	5 972 354	-
Прочие	5 145	31 034
Всего финансовые активы, до вычета оценочного резерва под убытки	6 287 111	1 712 722
Оценочный резерв под убытки по финансовым активам	(148 607)	(191 988)
Всего финансовые активы, за вычетом оценочного резерва под убытки	6 138 504	1 520 734
Нефинансовые активы		
Разница между ценой покупки и номиналом по монетам в драгоценных металлах	59 368	-
Авансы выданные	104 457	158 363
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	105 296	70 360
Материальные запасы	37 154	25 806
Расчеты по заработной плате	1	48
Затраты по выданным гарантиям	-	27
Средства в драгоценных металлах	254 404	-
Прочие	13 525	629
Всего нефинансовые активы, до вычета резерва под обесценение	574 205	255 233
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(20 008)	(6 841)
Всего нефинансовые активы, за вычетом резерва под обесценение	554 197	248 392
Всего прочие активы, за вычетом резерва под обесценение	6 692 701	1 769 126

Прочие активы оцениваются по амортизированной стоимости. При расчете резерва под обесценение (ожидаемых кредитных убытков) под прочие активы применяется упрощенный подход.

АО «БКС Банк»

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Оценочный резерв под убытки

В таблице ниже приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по прочим финансовым активам.

	2024 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	(85 586)	(26)	(106 376)	(191 988)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	39 212	(6 188)	(96 841)	(63 817)
Списание			107 198	107 198
Остаток на 31 декабря	(46 374)	(6 214)	(96 019)	(148 607)

Сравнительные данные за 2023 год:

	2023 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	(51 733)	(6 249)	(90 217)	(148 199)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(33 853)	6 223	(40 330)	(67 960)
Списание	-	-	24 171	24 171
Остаток на 31 декабря	(85 586)	(26)	(106 376)	(191 988)

12. Средства банков и других финансовых институтов

Все счета клиентов, являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Привлеченные средства по сделкам РЕПО и прочие	11 652 692	4 184 231
Корреспондентские счета ЛОРО банков - нерезидентов	15 713	105 144
Корреспондентские счета ЛОРО российских банков	-	108
Всего средства кредитных организаций	11 668 405	4 289 483

Все счета клиентов, являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет одного контрагента, на долю которого по данной статье приходится более 10% источников собственных средств, совокупный остаток данного контрагента составляет 11 652 692 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: один контрагент 4 184 231 тыс. руб.).

13. Средства клиентов

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Юридические лица		
Текущие счета	20 987 827	29 224 319
Депозиты срочные и до востребования	14 063 566	5 120 278
Средства на брокерских счетах	256	250
Прочие	6 239 887	4 600
Физические лица		
Текущие счета	34 402 511	43 634 356
Депозиты срочные и до востребования	21 017 293	22 267 613
Прочие привлеченные средства	809	80 211
Всего средства клиентов	96 712 149	100 331 627

Средства физических лиц и юридических лиц, привлеченные в срочные вклады и депозиты, а также текущие счета и прочие привлеченные средства отражены по амортизированной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет трех контрагентов (31 декабря 2023 года: два контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 21 042 678 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 14 070 334 тыс. руб.). В течение отчетного периода дохода от привлечения срочных депозитов по ставкам выше/ниже рыночных не было.

АО «БКС Банк»

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности представлена следующим образом:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	55 560 050	57,4	65 661 311	65,4
Финансовый сектор	29 152 956	30,1	23 881 445	23,8
Торговля	2 682 369	2,8	3 099 781	3,1
Промышленность	3 916 526	4,0	2 214 608	2,2
Строительство	1 038 012	1,1	975 290	1,0
Страхование	646 709	0,7	827 036	0,8
Услуги	858 753	0,9	784 159	0,8
Недвижимость	1 804 506	1,9	438 815	0,4
Транспорт	245 984	0,3	244 981	0,3
Прочее	806 284	0,8	2 204 201	2,2
Всего средства клиентов	96 712 149	100,0	104 816 042	100,0

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Все выпущенные Банком долговые ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Облигации	1 398 848	1 866 970
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	1 398 848	1 866 970

Информация о выпущенных долговых обязательствах с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок представлена далее:

Выпуск ценной бумаги	Серия	Номинальная процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Объём выпуска, тыс. руб.	
					31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
4B02-01-00101-B-001P	001P-01	0,01	28.10.21	18.11.24	-	500 000
4B02-02-00101-B-001P	001P-02	0,02	28.01.22	28.07.25	200 000	200 000
4B02-03-00101-B-001P	001P-03	0,01	15.02.22	15.08.25	200 000	200 000
4B02-05-00101-B-001P	001P-05	0,01	27.05.22	16.06.25	100 000	100 000
4B02-06-00101-B-001P	001P-06	0,01	17.08.22	06.09.25	150 000	150 000
4B02-07-00101-B-001P	001P-07	0,01	17.08.22	06.09.25	300 000	300 000
4B02-08-00101-B-001P	001P-08	0,01	02.09.22	22.09.25	150 000	150 000
4B02-09-00101-B-001P	001P-09	0,01	12.10.22	01.11.25	400 000	400 000
4B02-10-00101-B-001P	001P-10	0,01	15.11.22	14.11.24	-	150 000

В 2022 и в 2021 годах Банком выпущены биржевые облигации с возможностью получения купонного дохода и дополнительного дохода, зависящего от изменения цены и/или значения базового актива. Выплата купона производится не реже одного раза в год и в дату погашения облигаций. Выплата дополнительного дохода производится одновременно в дату погашения облигаций. Возможность досрочного погашения биржевых облигаций по требованию их владельцев не предусмотрена. Предусмотрена возможность досрочного (частичного досрочного) погашения биржевых облигаций по усмотрению эмитента (Банка). Облигации были размещены с дисконтом, эффективная процентная ставка по облигациям на 31 декабря 2024 года составляет 9-11% (31 декабря 2023 года: 9-11%).

15. Прочие обязательства

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовые обязательства		
Ожидаемые кредитные убытки под финансовые гарантии и прочие условные обязательства	58 538	100 144
Обязательства по аренде	332 190	90 117
Расчеты по гарантиям	28 295	78 314
Суммы до выяснения	894	16 939
Проценты по сделкам Репо с юридическими лицами, уплаченные за следующий отчетный период	2 424	-
Расчеты по пластиковым картам	96 215	-
Прочие	1 081 368	70 044
Всего прочие финансовые обязательства	1 599 924	355 558
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	840 884	826 522
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	340 718	139 063
Расчеты с бюджетом по налогам	206 781	14 632
Всего прочие нефинансовые обязательства	1 388 383	980 217
Всего прочие обязательства	2 988 307	1 335 775

В составе прочих финансовых обязательств отражена задолженность перед клиентом-юридическим лицом в сумме 1 061 500 тыс. руб.

16. Акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2024 года предельное количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 600 000 тыс. руб. с номинальной стоимостью 0,01 тыс. руб.

Объявленный акционерный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Количество акций	Номинал	Количество акций	Номинал
Обыкновенные акции	324 398 353	0,01	324 398 353	0,01
Всего акционерный капитал		3 243 983		3 243 983

В 2021 году был зарегистрирован последний дополнительный выпуск акций в количестве 91 185 420 штук с номинальной стоимостью 0,01 тыс. руб. на общую сумму 911 854 тыс. руб.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 тыс. руб. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции и получать дивиденды. Перечисленные права предоставляют только полностью оплаченные акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал в результате предыдущих эмиссий превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию на 31 декабря 2024 года эмиссионный доход составляет 3 674 717 тыс. руб. (31 декабря 2023: 3 674 717 тыс. руб.).

17. Процентные доходы и расходы

	2024 год	2023 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16 669 297	9 353 523
От размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	10 768 700	4 912 328
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 493 414	3 831 331
От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 406 533	604 448
От вложений в цифровые финансовые активы	650	-
От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	5 416
Прочие процентные доходы	571 774	316 396
От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	571 774	316 396
Всего процентных доходов	17 241 071	9 669 919
Процентные расходы		
По срочным вкладам и текущим счетам физических лиц	(5 240 648)	(2 091 159)
По срочным депозитам и средствам юридических лиц	(1 247 375)	(432 530)
По срочным депозитам и средствам банков, включая Банк России	(596 334)	(77 493)
Расходы по выпущенным ценным бумагам	(177 762)	(168 036)

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Расходы по аренде	(37 513)	(13 554)
Всего процентных расходов	(7 299 632)	(2 782 772)
Чистый процентный доход	9 941 439	6 887 147

18. Комиссионные доходы и расходы

	2024 год	2023 год
Комиссионные доходы		
Комиссии за открытие и ведение счетов	1 232 295	1 022 682
Комиссия за переводы денежных средств	1 065 890	1 097 856
Комиссии по выдаче банковских гарантий	456 613	629 789
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	242 867	208 936
Комиссии по брокерским договорам	223 050	167 229
Комиссия по РКО	234 937	156 241
Прочие	102 765	13 630
Всего комиссионных доходов	3 558 417	3 296 363
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(221 976)	(169 833)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(161 547)	(169 087)
Комиссия биржи	(28 842)	(51 777)
Комиссия по перевозке наличных денежных средств	(20 347)	(30 058)
Комиссия по брокерским договорам	(14 674)	(12 501)
Комиссия агентам за привлечение клиентов	(28)	(1 558)
Прочие	(10 938)	(25 539)
Всего комиссионных расходов	(458 352)	(460 353)
Чистый комиссионный доход	3 100 065	2 836 010

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре и признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора, в зависимости от того, когда Банк передает контроль над услугой клиенту:

- комиссия по выдаче банковских гарантий начисляется ежемесячно на основании соглашения и признается на протяжении времени по мере оказания Банком соответствующей услуги;
- комиссия за ведение счета начисляется ежемесячно на основании фиксированных тарифов в зависимости от типа контрагента и признается на протяжении времени по мере оказания Банком соответствующей услуги;
- комиссии по расчетным операциям, РКО и за открытие счетов взимаются в момент совершения соответствующей операции и признаются в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по брокерским договорам фиксирована согласно тарифам Банка, начисляется ежемесячно и признается на протяжении времени по мере оказания Банком соответствующей услуги.

19. Прочие операционные доходы

	2024 год	2023 год
Резервы по выплатам отпускных сотрудникам	77 518	54 228
Страховое возмещение	66 277	-
Доходы от досрочного расторжения депозитов	58 932	41 114
Доходы от сдачи имущества в аренду	12 123	18 713
Выбытие долгосрочных активов для продажи	-	1 072
Доходы по агентским договорам	793	600
Прочие	32 485	17 471
Всего прочие операционные доходы	248 128	133 198

20. Административные и прочие операционные расходы

	2024 год	2023 год
Расходы на персонал	3 299 927	2694 626
Амортизация	514 694	407 004
Расходы по программам лояльности	355 813	259 680
Страхование	349 579	324 953
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	233 412	202 903
Профессиональные услуги (связь, информационные услуги, обслуживание вычислительной техники, другие)	151 151	107 847
Реклама	129 357	9 170
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	115 035	76 001
Выбытие имущества и списание материальных запасов	47 788	61 028
Ремонт и содержание основных средств	29 038	26 978
Охрана	15 110	12 907
Аудит	10 830	9 110
Аренда	10 367	9 301
Информационные услуги	9 152	11 556
Другие расходы, связанные с обеспечением деятельности	841	1 552
Представительские расходы	590	485
Расходы от обесценения основных средств	-	6 861
Прочие	167 510	112 659
Всего операционных расходов	5 440 194	4 334 621

Общий размер вознаграждений сотрудникам, включённых в статью «Административные и прочие операционные расходы», за 2024 год и 2023 год может быть представлен следующим образом.

	2024 год	2023 год
Краткосрочные вознаграждения	3 094 350	2 564 702
Заработная плата сотрудникам	2 481 047	2 074 778
Налоги и отчисления по заработной плате	599 205	481 100
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	14 098	8 824
Долгосрочные вознаграждения	205 577	129 924
Прочие долгосрочные вознаграждения сотрудников	205 577	129 924
	3 299 927	2 694 626

21. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты.

	2024 год	2023 год
Текущий налог на прибыль	(2 496 827)	(1 398 749)
Отложенный налог на прибыль	(64 865)	131 645
Всего возмещение (расход) по налогу на прибыль	(2 561 692)	(1 267 104)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к расчету налога на прибыль составляет 20%.

С 1 января 2025 года повышена общая налоговая ставка по налогу на прибыль с 20% до 25%, в результате чего отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, реализация (погашение) которых ожидается с 1 января 2025 года, были оценены с использованием ставки налога на прибыль, действующей с 1 января 2025 года (25%)

Расчет эффективной ставки налога на прибыль:

	2024 год		2023 год	
Прибыль до налогообложения	12 496 056	100,00%	5 766 016	100,00%
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	(2 499 211)	-20,13%	(1 153 203)	-20,00%
Разница в ставках налогообложения по операциям с ценными бумагами	68 207	0,55%	36 746	0,60%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(31 862)	-0,26%	(89 174)	-1,50%
Прочие разницы	(98 825)	-0,80%	(61 473)	-1,10%
Всего расход по налогу на прибыль	(2 561 692)	-20,64%	(1 267 104)	-22,00%

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства за 2024 год:

	Остаток по состоянию на начало года	Отражено в составе прибыли или убытка	в том числе за счет изменения ставки налога на прибыль	Признано в составе капитала	Остаток по состоянию на конец года
Денежные средства и их эквиваленты	(32 363)	104 613	20 923	-	72 250
Средства в банках и других финансовых институтах	799 357	463 128	92 626	-	1 262 485
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(152 414)	76 468	15 294	-	(75 946)
Кредиты, выданные клиентам	(749 281)	(343 791)	(68 758)	-	(1 093 072)
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	(20 407)	18 843	3 769	-	(1 564)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(122 041)	(105 546)	(21 109)	-	(227 587)
Прочие активы	48 094	57 119	11 424	-	105 213
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148 751	(124 708)	(24 942)	-	24 043
Средства банков	(1 426)	1 426	285	-	-
Выпущенные ценные бумаги	(19 690)	24 358	4 872	-	4 668
Бессрочный субординированный займ	-	(189 604)	(37 921)	189 604	-
Прочие обязательства	239 320	(47 171)	(9 434)	-	192 149
Отложенные налоговые обязательства	137 900	(64 865)	(12 973)	189 604	262 639

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства за 2023 год:

	Остаток по состоянию на начало года	Отражено в составе прибыли или убытка	Признано в составе капитала	Признано в прочем совокупном доходе	Остаток по состоянию на конец года
Денежные средства и их эквиваленты	388 756	372 772	-	-	761 528
Средства в банках и других финансовых институтах	4 243	1 223	-	-	5 466
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15 135)	(137 279)	-	-	(152 414)
Кредиты, выданные клиентам	(703 399)	(45 882)	-	-	(749 281)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	571	(154)	-	(417)	-
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	(35 936)	15 529	-	-	(20 407)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(35 836)	(86 205)	-	-	(122 041)
Прочие активы	20 424	27 670	-	-	48 094
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 206	103 545	-	-	148 751
Средства банков	11 955	(13 381)	-	-	(1 426)
Выпущенные ценные бумаги	(53 250)	33 560	-	-	(19 690)
Бессрочный субординированный займ	-	(193 508)	193 508	-	-
Прочие обязательства	185 565	53 755	-	-	239 320
Отложенные налоговые обязательства	(186 836)	131 645	193 508	(417)	137 900

22. Дивиденды

По результатам собрания акционеров в 2024 году было принято решение не распределять прибыль за 2023 год, также принято решение не выплачивать дивиденды за 2023 год. По результатам собрания акционеров в 2024 году по итогам первого квартала и первого полугодия 2024 года было принято решение выплатить дивиденды в сумме 3 000 120 тыс. руб. Отчисления в резервный фонд из прибыли за 2023 год не производились.

По результатам собрания акционеров в 2023 году принято решение не выплачивать дивиденды за 2022 год, оставить на развитие Банка, отчисления в резервный фонд из прибыли за 2022 год не производились.

23. Управление капиталом

В соответствии с принятой в Банке Стратегией по управлению достаточностью капитала целью управления капиталом является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала. Политика в области управления Капиталом направлена на соответствие процедур управления капиталом стратегии развития Банка, характеру и масштабу его деятельности.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) разработаны в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и представляют собой процедуры оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формируют систему управления рисками и капиталом, определены в «Стратегии управления рисками и капиталом», утвержденной Советом директоров Банка. Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов и капитала для оптимизации соотношения риска/ доходности Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение единого понимания рисков на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
- обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса.

В рамках ВПОДК:

- оцениваются все значимые риски для Банка;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале на уровне Банка;
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков на уровне Банка;
- устанавливается система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность на уровне Банка;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК на уровне Банка.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка используются следующие методы оценки:

- прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала;
- система лимитов и сигнальных значений для контроля за уровнем достаточности капитала.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банком установлены следующие методики:

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методике количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному, операционному и процентному рискам, а также риску концентрации. В отношении других рисков Банк не использует количественные методы для определения потребности в капитале. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счёт выделения определённой суммы капитала на их покрытие (буфера капитала), а ограничение рисков осуществляется иными методами (например, путём установления лимитов).

- методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Для этих целей используется методика ЦБ РФ, установленная Инструкцией ЦБ РФ № 199-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, поскольку данная методика учитывает факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При использовании указанной методики совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путём умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Банку капитала и объёма имеющегося в его распоряжении капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов. В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования лимита (далее – «сигнальные значения»).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например,

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма регуляторного капитала, управляемого Банком, составляет 23 335 879 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 17 492 577 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, в том числе в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ 199-И банки должны поддерживать в 2023 году соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив Н1.0 достаточности капитала) на уровне выше обязательного минимального значения 8% капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П») Источниками основного капитала Банка являются уставный капитал, эмиссионный доход и резервный фонд Банка, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, бессрочный субординированный займ, а также прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией, за минусом вложений в нематериальные активы (НМА) и отложенных налоговых обязательств.

Дополнительный капитал включает в себя нераспределенную прибыль текущего года до подтверждения ее аудиторами. Основной капитал Банка состоит из Уставного Капитала и Добавочного Капитала. В добавочный капитал входит бессрочный субординированный займ. Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности заключаются в следующем: лимитирование объемов сделок или размеров портфелей, а также моделирование влияния размеров операций на достаточность капитала.

В таблице далее представлен регуляторный капитал на основе отчетности Банка (форма № 0409808), подготовленной в соответствии с требованиями законодательства РФ:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Источники базового капитала	14 341 100	9 303 677
Суммы, вычитаемые из капитала	(1 478 804)	(1 194 303)
Добавочный капитал	5 083 985	4 484 415
Дополнительный капитал	5 391 112	4 898 789
Всего регуляторного капитала	23 337 393	17 492 578

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все внешние требования к уровню капитала выполнены. По состоянию на 31 декабря 2024 года показатель достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составляет 29,14% (31 декабря 2023 года: 21,79%).

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка. В отчетном периоде Банк продолжил выступать истцом в процессах, не влекущих возникновения обязательств перед кем-либо. Существенные судебные споры отсутствуют. Судебные и арбитражные издержки за 2024 год составили 87 тыс. руб. (за 2023 год: 915 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2024 года резервы-оценочные обязательства по судебным искам составляют 16 103 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 57548 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера

Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой риск невыполнения второй стороной предусмотренной договором обязанности. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Банку достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Банк управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. Существующий процесс по работе с требованиями об оплате претензий включает право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Выданные гарантии	11 149 411	22 392 560
Неиспользованные кредитные линии	3 749 699	7 084 751
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	12 907 214	10 444 258
Всего обязательств кредитного характера	27 806 324	39 921 569

По состоянию на 31 декабря 2024 года неиспользованные лимиты по выдаче гарантий составили 12 907 214 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 10 444 258 тыс. руб.). Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий являются отзывным условным обязательством, кредитные убытки не ожидаются и резерв под неиспользованные лимиты по выдаче гарантий не создается.

У Банка также есть обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафтов. Все эти обязательства являются отзывными. По состоянию на 31 декабря 2024 года обязательства по предоставлению кредитов в сумме 3 749 699 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 7 084 751 тыс. руб.) представляют собой неиспользованные лимиты кредитных линий юридических лиц на сумму 3 642 010 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 7 014 591 тыс. руб.), неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» физическим лицам на сумму 107 689 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 70 160 тыс. руб.).

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банка не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесённые убытки или потеря определённых активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Условные налоговые обязательства

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки.

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчёта налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Помимо этого, недавно был принят ряд новых законов, которые вносят изменения в налоговое законодательство Российской Федерации. В частности, с 1 января 2015 года были введены изменения, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными компаниями и их деятельности, такие как концепция бенефициарного владения доходов и др. Потенциально данные изменения могут оказать существенное влияние на налоговую позицию Банка и создать дополнительные налоговые риски в будущем. Данное законодательство продолжает развиваться, и влияние законодательных изменений должно рассматриваться на основе фактических обстоятельств.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной годовой финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на годовую финансовую отчетность может быть существенным.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 31 декабря 2024 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Российской Федерации сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Оценочный резерв под убытки

В таблице далее показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по неиспользованным кредитным линиям.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Резерв под кредитные убытки на 1 января	(11 840)	(7 241)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	10 279	2 985
Вновь выпущенные обязательства	(3 479)	(7 584)
Резерв под кредитные убытки	(5 040)	(11 840)

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года. Данные основаны на внутренних рейтингах Банка, значения которых эквивалентны шкале S&P. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий соответственно.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Договоры гарантии исполнения обязательств	9 324 681	-	135 879	9 460 560
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	2 649 370	-	-	2 649 370
С кредитным рейтингом от B+ до B-	6 675 311	-	-	6 675 311
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-	135 879	135 879
Договоры финансовой гарантии	1 688 851	-	-	1 688 851
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	35 965	-	-	35 965
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	327 886	-	-	327 886
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 325 000	-	-	1 325 000
Обязательства по гарантиям выданным (резервы)	(34 643)	-	(32 111)	(66 754)

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Неиспользованные кредитные линии юридических лиц, кроме банков	3 641 856	153	-	3 642 009
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	500 000	-	-	500 000
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 927 168	153	-	1 927 321
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 214 688	-	-	1 214 688
Неиспользованные кредитные линии и гарантии физических лиц	107 690	-	-	107 690
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным линиям	(5 040)	-	-	(5 040)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Договоры гарантии исполнения обязательств	19 089 024	-	-	19 089 024
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	6 692 627	-	-	6 692 627
С кредитным рейтингом от B+ до B-	12 365 931	-	-	12 365 931
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	30 466	-	-	30 466
Договоры финансовой гарантии	3 300 425	-	-	3 300 425
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 163 001	-	-	1 163 001
С кредитным рейтингом от B+ до B-	2 100 000	-	-	2 100 000
С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-	37 424	-	-	37 424
Обязательства по гарантиям выданным	(109 070)	-	-	(109 070)
Неиспользованные кредитные линии юридических лиц, кроме банков	7 014 439	152	-	7 014 591
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	4 824 121	152	-	4 824 273
С кредитным рейтингом от B+ до B-	2 190 318	-	-	2 190 318
Неиспользованные кредитные линии и гарантии физических лиц	73 271	-	-	73 271
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным линиям	(11 840)	-	-	(11 840)

25. Операционная аренда

Банком заключен ряд договоров операционной аренды на нежилые помещения и оборудование сроком от полугода до 4,5 лет. В большинстве случаев договоры аренды предусматривают право на продление договоров аренды путем автоматической пролонгации по истечении срока договора. Суммы будущих арендных платежей по договорам краткосрочной аренды и договорам аренды активов с низкой стоимостью в разрезе периодов в случае, когда банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
До одного года	9 280	3 574
От одного года до пяти лет	22 969	2 499
Свыше пяти лет	3 852	625
	36 101	6 698

Банк не передает в субаренду имущество, полученное по договорам операционной аренды.

Расходы по аренде, относящиеся к краткосрочным договорам аренды и договорам активов с низкой стоимостью, в 2024 году составили 10 367 тыс. руб. (2023 год: 9 301 тыс. руб.).

Арендная плата за аренду нежилых помещений устанавливается из расчета количества рублей за 1 кв. м. в месяц, с указанием общей суммы арендного платежа в месяц, в том числе включая налог на добавленную стоимость 20%. В большинстве случаев договоры аренды предусматривают возможность повышения арендной платы на ежегодной основе.

Суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения в разрезе периодов в случае, когда банк выступает в качестве арендодателя:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
До одного года	4 075	9 857
	4 075	9 857

Основные средства, переданные в аренду, представляют собой нежилые помещения в регионах Российской Федерации, занимаемые банком, часть из которых сдается в аренду. Данные о базах оценки, валовой балансовой стоимости и начисленной амортизации, о сроках полезного использования и способе амортизации представлены ранее в Примечании 3 по классу основных средств «Здания». Доходы от сдачи имущества в аренду за 2024 год составили

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

10 639 тыс. руб. (2023 год: 17 237 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года действующие договоры аренды заключены преимущественно со связанными с банком сторонами сроком до одного года с автоматической пролонгацией.

26. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты (ПФИ) оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Далее представлены справедливая стоимость ПФИ, признанных в составе активов или обязательств, и стоимость требований и обязательств по сделкам ПФИ по состоянию на 31 декабря 2024 года. ПФИ представлены с базовым активом иностранная валюта и прочими активами.

	31 декабря 2024 года			
	Требования и обязательства		Справедливая стоимость	
	Актив	Пассив	Актив	Обязательство
Свопы всего, втч:	4 029 552	4 032 552	9 142	12 142
- свопы с прочими базовыми активами	4 029 552	4 032 552	9 142	12 142
- свопы с базовым активом процентная ставка	-	-	-	-
Опционы всего, втч:	3 133 588	3 133 588	336 104	336 104
- с прочими базовыми активами	3 133 588	3 133 588	336 104	336 104
Фьючерсы с прочими базовыми активами	6 783 491	7 003 097	-	-
Форварды всего, втч:	84	85	1	2
- форварды с прочими базовыми активами	84	85	1	2
Всего производные финансовые активы/ обязательства	13 946 715	14 169 322	345 247	348 248

По состоянию на 31 декабря 2024 года требования (актив) в сумме 1 673 188 тыс. руб. и обязательства (пассив) в сумме 1 460 400 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (актив) в сумме 336 104 тыс. руб. приходится на опционы с прочими базовыми активами со связанными с Банком сторонами со сроком исполнения до одного года.

Далее представлены справедливая стоимость ПФИ, признанных в составе активов или обязательств, и стоимость требований и обязательств по сделкам ПФИ по состоянию на 31 декабря 2023 года. ПФИ представлены с базовым активом иностранная валюта и прочими активами.

	31 декабря 2023 года			
	Требования и обязательства		Справедливая стоимость	
	Актив	Пассив	Актив	Обязательство
Свопы всего, втч:	27 050 222	27 041 260	276 021	255 081
- свопы с прочими базовыми активами	15 299 987	15 292 278	24 906	5 110
- свопы с базовым активом процентная ставка	11 750 235	11 748 982	251 115	249 971
Опционы всего, втч:	4 534 363	4 534 363	480 156	480 156
- с прочими базовыми активами	4 534 363	4 534 363	480 156	480 156
Фьючерсы с базовым активом иностранная валюта	1 886 277	1 924 475	-	-
Форварды всего, втч:	1 549 029	1 505 181	30 509	8 518
- форварды с прочими базовыми активами	1 549 029	1 505 181	30 509	8 518
Всего производные финансовые активы/ обязательства	35 019 891	35 005 279	786 686	743 755

По состоянию на 31 декабря 2023 года требования по сделкам ПФИ (актив) в сумме 5 738 889 тыс. руб. и обязательства по сделкам ПФИ (пассив) в сумме 6 011 346 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ в сумме 249 971 тыс. руб. (обязательство) приходится на свопы со связанной с банком стороной с базовым активом процентная ставка сроком до года. По состоянию на 31 декабря 2023 года требования (актив) в сумме 649 593 тыс. руб. и обязательства (пассив) в сумме 690 300 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (актив) в сумме 29 074 тыс. руб. приходится на опционы с прочими базовыми активами со связанными с Банком сторонами со сроком исполнения до одного года, а также требования (актив) в сумме 1 772 870 тыс. руб. и обязательства (пассив) в сумме 1 460 600 тыс. руб. со справедливой стоимостью ПФИ (актив) в сумме 451 082 тыс. руб. приходится на опционы с прочими базовыми активами со связанными с Банком сторонами сроком исполнения свыше одного года.

27. Управление финансовыми рисками

27.1. Информация о целях и политике управления рисками

Система управления рисками является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка. Система управления рисками основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору.

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

Управление рисками в Банке организовано, исходя из соблюдения принципа «3 линии защиты»:

- **Принятие рисков.** Подразделения, принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и рекомендации подразделений, управляющих рисками, при совершении операций/ сделок, внедрять эффективные бизнес-процессы, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.
- **Управление рисками.** Подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, организуют процесс управления рисками, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе аппетиту к риску, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную оценку рисков.
- **Аудит системы управления рисками.** Департамент внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Совет директоров, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Управление рисками, возникающими в процессе основной деятельности Банка, направлено на ограничение рисков, принимаемых Банком, и их своевременное выявление. Ежегодно проводится процедура идентификации и оценки существенности рисков. В случае если произошли значительные изменения во внешней среде, которые могут повлиять на профиль риска, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка существенности рисков. Управление существенными рисками интегрировано со стратегическим планированием и бизнес-планированием Банка, осуществляется с учетом плановых показателей по росту бизнеса и включает анализ новых рисков (потенциальных рисков). Значимыми в 2024 году признаны следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, операционный риск и риск ликвидности.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков - аппетит к риску Банка. Банк не реже 1 (одного) раза в год рассматривает вопрос о необходимости изменения аппетита к риску. При изменении экономической ситуации и/или изменении Банком России требований к кредитным организациям (изменение значений существующих нормативов и/или введение новых и т. п.) аппетит к риску может быть оперативно пересмотрен.

Аппетит к риску охватывает все виды значимых рисков и направления деятельности. Система показателей риск-аппетита состоит из показателей:

- достаточности капитала (агрегированная оценка всех рисков);
- специфических количественных показателей, ограничивающих отдельные значимые риски, если необходимы дополнительные ограничения отдельных параметров риска помимо показателей достаточности капитала и системы лимитов на капитал;
- качественных показателей, устанавливающих верхнеуровневые требования к управлению рисками и капиталом, к планированию и к стресс-тестированию.

К числу количественных показателей аппетита по значимым рискам относятся:

- для кредитного риска – показатели совокупного кредитного риска в разрезе соответствующих видов кредитных продуктов, а именно отношение объема NPL – просроченной ссудной задолженности (просроченной задолженности свыше 90 календарных дней) к общему объему соответствующего портфеля требований; процент утилизации планового

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

лимита капитала (определяется как отношение внутреннего капитала к плановому размеру капитала, установленному Стратегией развития Банка)

- для рыночного риска – чувствительность активов и пассивов Банка к изменению процентной ставки, изменение чистого процентного дохода за год (чистый процентный доход под риском, NIIaR), стоимостная мера риска (Value at Risk, VaR) торгового портфеля Банка, стоимостная мера риска (Value at Risk, VaR) по открытым валютным позициям Банка;
- для риска ликвидности – обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные в соответствии с требованием Инструкции №199-И и их сигнальные значения, внутренние риск-метрики;
- для риска концентрации – показатели риска концентрации на крупнейших заемщиках (отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности и капиталу Банка), показатели концентрации на заемщиках (эмитентах) по видам экономической деятельности, показатели, характеризующие степень концентрации портфеля (индекс Герфиндаля - Гиршмана);
- для операционного риска – отношение общей суммы прямых потерь при реализации событий операционного риска, понесенных за последние 12 месяцев, к установленному лимиту капитала на операционный риск.

Для определения подверженности возможным воздействиям внешних и внутренних шоков производится периодическая процедура стресс-тестирования Банка. Стресс-тестирование осуществляется как в разрезе отдельных рисков, так и агрегировано. С точки зрения организации подразделяется на стресс-тестирование «сверху-вниз» и «снизу-вверх»:

- «сверху-вниз» – оценка влияния сценариев на финансово-экономические показатели деятельности Банка посредством анализа чувствительности агрегированных характеристик портфелей активов и пассивов к изменению макроэкономических показателей;
- «снизу-вверх» – оценка влияния сценариев на основные характеристики уровня риска на детализированном уровне в разрезе выделенных рисков и оценка на основе полученных результатов и моделей потенциальных потерь Банка, экономического капитала Банка, стрессовых показателей риска.

Один из сценариев является основным и, в общем случае, строится на основе негативного прогноза развития экономики и банковского сектора; дополнительные стресс-сценарии предусматривают более жесткие значения параметров стресс-тестов, в том числе учитывают стрессовый прогноз развития экономики и банковского сектора.

В Банке определены порядок и периодичность формирования отчетности по рискам, а также определена периодичность предоставления отчетов на рассмотрение Совета директоров и исполнительных органов. Отчеты о значимых рисках содержит следующую информацию: об агрегированном объеме значимых рисков, а также о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала; об использовании лимитов, о фактах установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений, а также прочую информацию по значимым рискам.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Дирекцией по рискам Банка и Департаментом внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

В 2024 году внесены изменения в процессы и процедуры управления рисками, в частности, обновлены:

- стратегия управления рисками и капиталом Банка, политика управления операционным риском.

Банк управляет всеми значимыми рисками, которые выявляются по результатам ежегодной идентификации и оценки существенных видов риска. Управление существенными рисками интегрировано со стратегическим планированием и бизнес-планированием Банка, осуществляется с учетом плановых показателей по росту бизнеса и включает анализ новых рисков (потенциальных рисков).

Далее раскрывается количественная и качественная информация (с учетом принципа пропорциональности) о значимых видах риска, присущих Банку, и источниках их возникновения, а также о способах выявления, измерения, мониторинга и контроля над этими рисками.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

Далее раскрывается количественная и качественная информация (с учетом принципа пропорциональности) о значимых видах риска, присущих Банку, и источниках их возникновения, а также о способах выявления, измерения, мониторинга и контроля над этими рисками.

27.1. Рыночный риск

Одним из основных видов рисков, оказывающих влияние на деятельность Банка, является рыночный риск.

В соответствии с Положением Банка России № 511-П Банк рассчитывает величину рыночного риска по ценным бумагам (долговым и долевым), имеющим справедливую стоимость и классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и приобретенным с целью продажи, или классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и предназначенным для продажи в краткосрочной перспективе, так как Банк не имеет намерения удерживать данные бумаги до погашения. Под рыночным риском Банк понимает риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, процентных ставок, котировок акций и товаров.

В состав рыночных рисков входят такие виды рисков как:

Фондовый риск – это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие колебаний котировок ценных бумаг под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг, так и с общими колебаниями рыночных цен на ценные бумаги.

Валютный риск – это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Процентный риск - это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Политика (стратегия) Банка в области управления рыночным риском включает:

- обеспечение комплексного подхода к организации управления рыночным риском;
- раскрытие общих принципов управления рыночным риском;
- идентификацию рыночных рисков;
- раскрытие основных методов регулирования рыночного риска;
- формирование системы информационного обеспечения и отчетности для управления рыночным риском;
- формирование системы полномочий в сфере управления рыночным риском.

Ответственность за управление рыночными рисками возложена на Отдел рыночных рисков Банка. Основными функциями этого подразделения являются:

- реализация правил и процедур управления рыночным риском;
- измерение и мониторинг рыночного риска, контроль за соблюдением установленных лимитов рыночных рисков;
- подготовка отчетов по рыночным рискам Банка;
- участие в обсуждении вопросов качества управления рыночным риском.

Процесс управления рыночным риском состоит из следующих основных этапов:

- выявление (идентификация);
- оценка;
- мониторинг;
- регулирование;
- контроль;
- информационное обеспечение.

Основным инструментом оценки рыночных рисков активов, пассивов и внебалансовых инструментов Банка является методика Гар-анализа, в рамках которой производится анализ разрывов активов и пассивов для различных сроков до погашения, исполнения или переоценки активов и пассивов Банка.

Основным инструментом оценки рыночного риска торгового портфеля, а также валютного риска ОВП, является методика стоимости под риском (Value-at-risk, VaR).

Эффективность моделей измерения рыночного риска проверяется на регулярной основе в рамках процедуры валидации моделей рыночного риска Департаментом внутреннего аудита.

Возможность наступления наиболее крупных убытков за пределами установленной доверительной вероятности измеряется отдельно с использованием различных сценариев стресс-тестирования.

Политика в области снижения рыночных рисков включает:

- Диверсификация риска - распределение ресурсов Банка с определенным уровнем концентрации рисков для получения целевого уровня доходов и поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров. Концентрация риска может возникнуть как по отдельным активам, пассивам и внебалансовым инструментам, так и на основе пересечения различных рисков.
- Лимитирование позиций и операций, которое подразумевает установление ограничений на величины риска и последующий контроль за их выполнением. Величина лимита в каждом случае отражает готовность Банка принимать на себя соответствующий риск. Отдел рыночных рисков осуществляет текущий контроль соблюдения внутренних лимитов рыночного риска. Информация о нарушениях, в случае их выявления, доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров.
- Методология управления рыночным риском, в том числе процентным, фондовым и валютным, конкретизирована в Положении по управлению рыночным риском и других внутренних документах Банка.
- Регулярно осуществляется проверка соответствия уровня принимаемого риска установленным лимитам, а также проверка исполнения управленческих решений по минимизации рыночного риска Банка.
- Информационное обеспечение – предоставление внутренней отчетности об уровне принимаемого Банком рыночного риска внутренним и внешним пользователям:
 - на ежедневной основе осуществляется мониторинг торгового портфеля как основного источника рыночных рисков для Банка. По итогам недельного мониторинга на рассмотрение комитета по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) выносятся еженедельный отчет о мониторинге торгового портфеля;
 - ежемесячно по состоянию на 1-е число осуществляется анализ процентного, валютного и фондового риска на предмет соответствия установленным Правлением Банка лимитам рыночных рисков. Данные отчеты выносятся на рассмотрение Правления Банка, Директора по рискам и руководителей подразделений, участвующих в управлении рисками Банка;
 - один раз в год осуществляется стресс-тестирование по рекомендациям Банка России. Результаты стресс-тестирования предоставляются членам КУАП, Правлению Банка, Директору по рискам, а также заинтересованным подразделениям (Казначейству Банка, Департаменту внутреннего аудита);
 - раз в квартал составляется комплексное заключение об уровнях рыночных рисков, принимаемых на себя Банком. Данное заключение выносится на Совет директоров и Правление Банка;
 - при необходимости осуществляется разработка рекомендаций по оптимизации принимаемых рыночных рисков, а также проводится экспертиза отдельных продуктов на предмет оценки потенциальных рыночных рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск измеряется по трем направлениям:

1. Оценка и контроль валютного риска структуры баланса Банка. Системообразующим элементом является понятие открытой валютной позиции, отражающей совокупный разрыв между балансовыми и внебалансовыми требованиями и обязательствами, номинированными в соответствующей иностранной валюте, или объём которых зависит от курса соответствующей иностранной валюты.

В ходе анализа значения текущей открытой валютной позиции и прогнозирования будущего значения открытой валютной позиции при текущей волатильности курсов валют для расчёта открытой валютной позиции применяются требования Банка России к расчёту и контролю открытой валютной позиции. Позиция, подверженная валютному риску (процентное отношение суммарной величины открытых позиций и собственных средств (капитала)) по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 5,91% капитала, что не превышает установленный Банком России лимит в размере 20% от капитала Банка.

Не реже одного раза в год проводится стресс-тестирование валютных активов и пассивов Банка по сценариям, описывающим экстремальные изменения курсов валют. Стресс-тестирование проводится для расчета влияния на финансовый результат Банка возможных шоковых сценариев изменения курсов иностранных валют.

В ходе анализа вероятных потерь при критическом изменении курсов валют (чувствительности Банка к негативному изменению курсов валют) для отдельных составляющих открытой валютной позиции применяются внутренние модели, позволяющие оценить подверженность Банка риску изменения курсов иностранных валют. Филиалу Банка установлены сублимиты на открытые валютные позиции в процентах от капитала Банка как на отдельные валюты, так и на суммарную валютную позицию.

2. Оценка и контроль процентного риска, применяемые Банком. Представлены двумя принципиально различными подходами к оценке подверженности структуры баланса Банка процентному риску.

В рамках первого подхода, GAP-анализа, проводится оценка подверженности чистого процентного дохода Банка риску изменения рыночных процентных ставок в краткосрочном периоде (до 1 года). Предполагается, что несбалансированность требований и обязательств Банка по срокам погашения/ пересмотра процентной ставки приводит

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

к риску снижения чистого процентного дохода за счёт последующего размещения/привлечения средств в различных рыночных условиях.

В рамках второго подхода, анализа чувствительности к изменению рыночных процентных ставок с помощью дюрации, проводится оценка подверженности справедливой стоимости требований и обязательств (экономического капитала) Банка риску изменения рыночных процентных ставок.

3. Оценка фондового риска торгового портфеля Банка. Методы оценки определяет перечень инструментов, подверженных фондовому риску. В качестве основного метода оценки фондового риска принята методология Стоимости под риском (Value-at-Risk, VaR).

Процентный риск

Под процентным риском в соответствии с 511-П понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

В более широком смысле под процентным риском в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения и пересмотра ставок по активам, пассивам и внебалансовым требованиям и обязательствам (риск переоценки или риск пересмотра процентной ставки или ГЭП риск);
- непредвиденные изменения формы и наклона кривых доходности для инструментов с разными сроками погашения, но оцениваемыми по одной кривой, которые могут неблагоприятно повлиять на прибыль или стоимость активов и пассивов (риск кривой доходности);
- несовершенная корреляция базовых процентных ставок по активам и пассивам (базисный риск);
- использование Банком или его контрагентом права изменения объема или сроков погашения денежных потоков активов и пассивов (опционный риск).

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

Анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2024 года						
	Всего балансовая стоимость	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Беспроцентные
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	17 341 888						17 341 888
Обязательные резервы на счетах в Банке России	488 059						488 059
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 630 485	1 254 714	-	-	7 018	2 997 988	370 765
Средства в банках и других финансовых институтах	67 982 017	17 288 698	47 193 369	2 499 965	999 985	-	-
Кредиты, выданные клиентам	25 613 140	5 594 279	4 845 728	9 721 558	3 076 074	749 404	1 626 097
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 229 533	59 552	39 199	935 023	1 904 682	12 291 077	-
Прочие финансовые активы	6 138 504						6 138 504
Всего финансовых активов	137 423 626	24 197 243	52 078 296	13 156 546	5 987 759	16 038 469	25 965 313
Финансовые обязательства							
Средства банков и других финансовых институтов	11 668 405	13 104	-	-	-	-	11 655 301
Средства клиентов	96 712 149	29 450 380	21 653 452	4 705 910	2 333 611	734 904	37 833 892
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	411 316	-	-	-	-	-	411 316
Выпущенные долговые бумаги	1 398 848	-	-	94 946	1 303 902	-	-
Прочие финансовые обязательства	1 599 924	-	-	-	-	-	1 599 924
Всего финансовых обязательств	111 790 642	29 463 484	21 653 452	4 800 856	3 637 513	734 904	51 500 433
Чистая позиция	25 632 984	(5 266 241)	30 424 844	8 355 690	2 350 246	15 303 565	(25 535 120)

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2023 года						
	Всего балансовая стоимость	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Беспроцентные
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	26 417 055	10 466 099	-	-	-	-	15 950 956
Обязательные резервы на счетах в Банке России	347 085	-	-	-	-	-	347 085
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 019 790	700 954	-	-	48 846	2 483 304	786 686
Средства в банках и других финансовых институтах	57 009 137	48 196 821	7 670 805	-	-	-	1 141 511
Кредиты, выданные клиентам	30 272 633	4 994 658	7 544 444	6 784 277	6 466 367	2 656 495	1 826 392
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 335 167	-	20 208	204 157	1 335 286	5 775 516	-
Прочие финансовые активы	1 520 734	-	-	-	-	-	1 520 734
Всего финансовых активов	126 921 601	64 358 532	15 235 457	6 988 434	7 850 499	10 915 315	21 573 364
Финансовые обязательства							
Средства банков и других финансовых институтов	4 289 483	4 196 233	-	-	-	-	93 250
Средства клиентов	100 331 627	24 423 968	15 386 693	1 502 460	3 125 468	2 265 742	53 627 296
Выпущенные долговые бумаги	1 866 970	-	-	-	603 627	1 263 343	-
Прочие финансовые обязательства	355 558	-	-	-	-	-	355 558
Всего финансовых обязательств	106 843 638	28 620 201	15 386 693	1 502 460	3 729 095	3 529 085	54 076 104
Чистая позиция	20 077 963	35 738 331	(151 236)	5 485 974	4 121 404	7 386 230	(32 502 740)

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. В таблице далее приведен анализ средневзвешенных процентных ставок по видам финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года			
	Рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	Рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань
Финансовые активы								
Сделки обратного РЕПО	21,14	-	-	1,00	16,07	-	-	4,90
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,29	3,47	-	-	13,81	-	2,95	6,20
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам, в т.ч.:	21,33	6,95	-	7,94	17,99	7,65	-	4,74
юридическим лицам	21,33	6,95	-	7,94	18,02	7,65	-	4,74
физическим лицам	20,34	-	-	-	14,16	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	17,52	2,93	-	6,10	8,63	-	-	3,85
Финансовые обязательства								
Средства клиентов, срочные:	19,27	4,50	3,50	4,03	11,94	0,50	2,48	2,08
депозиты юридических лиц	20,15	-	-	2,01	9,81	0,03	-	1,20
срочные вклады физических лиц	18,63	4,50	3,50	5,34	12,20	2,25	2,48	2,10

На ежемесячной основе осуществляется GAP-анализ активов и пассивов. Анализ сбалансированности процентных активов и пассивов производится в целях выявления потенциальных источников риска, возникающих в результате несоответствия требований и обязательств по процентным инструментам различной срочности, а также измерения степени подверженности чистого процентного дохода Банка риску изменения рыночных процентных ставок в краткосрочном периоде и выработки рекомендаций по управлению структурой баланса Банка для минимизации вероятных убытков.

В процедуру GAP-анализа входит:

- построение баланса активов и пассивов с разбивкой на процентные и беспроцентные активы и пассивы. Разбиение различных активов и пассивов, подверженных риску изменения процентных ставок, по группам финансовых

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

инструментов и по срокам до погашения/ пересмотра ставки;

- расчёт принятых в международной практике показателей степени подверженности чистого процентного дохода Банка риску изменения рыночных процентных ставок;
- анализ эффективности процентной политики Банка с помощью сравнительного анализа средневзвешенных процентных ставок по видам привлечённых и размещённых ресурсов в разрезе валют и групп срочности.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и Банка России различные типы активов и пассивов распределяются по временным интервалам по балансовой стоимости.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года, может быть представлен следующим образом:

	2024 год	2023 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(254 065)	(382 544)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	254 065	382 544

Анализ чувствительности экономической стоимости капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года) может быть представлен следующим образом:

	2024 год, Капитал	2023 год, Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	33 589	36 160
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(33 589)	(36 160)

По состоянию на 31 декабря 2024 года портфель долговых ценных бумаг состоит из:

	Текущая стоимость	Чувствительность к изменению % ставки на 1 п.п.
Эмитент		
ОФЗ, Россия	1 786 784	28 290
Облигации корпоративные RUB, Россия	1 778 679	4 734
Облигации корпоративные USD, Россия	694 257	565
Всего	4 259 720	33 589

По состоянию на 31 декабря 2023 года портфель долговых ценных бумаг состоит из:

	Текущая стоимость	Чувствительность к изменению % ставки на 1 п.п.
Эмитент		
Облигации корпоративные RUB, Россия	1 871 763	22 511
Еврооблигации корпоративные EUR, Россия	700 954	288
Облигации корпоративные CNY, Россия	660 387	13 361
Всего	3 233 104	36 160

По состоянию на 31 декабря 2024 года чувствительность справедливой стоимости к изменению процентной ставки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, с учетом эффекта от короткой позиции 1 361 тыс. руб. составляет 32 228 тыс. руб. при средневзвешенной дюрации портфеля 1,44 лет.

По состоянию на 31 декабря 2023 года чувствительность справедливой стоимости к изменению процентной ставки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, с учетом эффекта от короткой позиции 14 930 тыс. руб. составляет 21 229 тыс. руб. при

средневзвешенной дюрации портфеля 1,12 лет.

~~27.2.~~
27.2.

27.2. Кредитный риск

Банк определяет кредитный риск как вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения клиентом или контрагентом Банка финансовых обязательств в соответствии с условиями заключенного с Банком договора. Цель управления кредитным риском заключается в поддержании принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является поддержание оптимального соотношения кредитного риска, необходимой доходности и объемов осуществляемых Банком операций.

Подразделения, осуществляющие управление кредитным риском, входят в:

- Дирекцию по рискам;
- Дирекцию по корпоративной безопасности;
- Операционную Дирекцию банковского бизнеса.

Дополнительно в процессе управления кредитным риском участвуют Розничный кредитный комитет Банка, Кредитно-инвестиционный комитет Банка, Правление Банка и Совет директоров Банка. Розничный кредитный комитет Банка принимает решение по объемам и срокам о предоставлении ресурсов операций физическим лицам в соответствии с полномочиями, определенными Положением о розничном кредитном комитете Банка. Кредитно-инвестиционный комитет Банка принимает решение о размещении ресурсов/ установлении лимитов по объемам и срокам операций (сделок) в соответствии с полномочиями, определенными Положением о кредитно-инвестиционном комитете Банка. Совет директоров Банка утверждает порядок управления рисками, в том числе кредитным риском, и осуществляет контроль за реализацией указанных порядков в рамках утверждения стратегии управления рисками и порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками в соответствии с отнесенными Уставом Банка к компетенции Совета директоров полномочиями. Правление Банка и Единичный исполнительный орган Банка утверждает процедуры управления кредитным риском и процедуры стресс-тестирования факторов кредитного риска, обеспечивает выполнение указанных процедур и рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в разрабатываемые документы.

Подразделения, управляющие кредитным риском, осуществляют:

- формирование профессиональных суждений об уровне кредитного риска заемщиков Банка и/или контрагентов (эмитентов), а также возможности его принятия (с определением соответствующих величин лимитов на операции с заемщиками и контрагентами (эмитентами)), для утверждения на соответствующих комитетах; о размере расчетного резерва и о величине возможных потерь (по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности) по элементам расчетной базы резерва;
- определение внутреннего рейтинга и вероятности дефолта контрагента Банка по сделке, несущей кредитный риск, в соответствии с Методикой формирования резервов под обесценение по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- сбор информации и документов, подтверждающих наличие (отсутствие) факторов, влияющих на классификацию элементов расчетной базы резерва, оценка данных факторов;
- формирование и ведение досье по каждому контрагенту (заемщику, эмитенту), требования Банка к которому не включаются в портфель однородных требований (ссуд), а также досье в разрезе каждого портфеля однородных требований (ссуд); своевременное формирование распоряжений на создание (восстановление) резервов на возможные потери (по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям к контрагентам (эмитентам)) в соответствии с определенной в профессиональном суждении категорией качества и размером резерва (РВП и РВПС); сбор информации и оценка в рамках проводимого мониторинга (ежемесячно/ежеквартально) уровня кредитных рисков, подготовка профессиональных суждений об уровне кредитного риска, о величине возможных потерь (по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям к контрагентам (эмитентам));
- сбор информации и оценка в рамках проводимого мониторинга (ежеквартально) фактического наличия, состояния и рыночной стоимости залогового обеспечения, принятого в обеспечение требований Банка к заемщикам и контрагентам (эмитентам);
- разработку внутренних документов, отражающих порядок формирования Банком резервов на возможные потери (РВП, РВПС) и оценочных резервов по МСФО 9, порядок оценки финансового положения контрагента, Кредитную политику Банка, документов в рамках Внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее - ВПОДК) и управления кредитным риском в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- проведение стресс-тестирования кредитного портфеля Банка, формирование ежемесячных и ежеквартальных отчетов по кредитному риску для коллегиальных органов управления Банка в рамках ВПОДК.

В рамках совершенствования процессов управления риском в течение 2024 года были проведены следующие изменения внутренних нормативных документов:

- утверждена новая редакция Методики формирования резервов по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- утверждена новая редакция Положения о РВПС Банка.

Основные положения стратегии в области управления кредитным риском:

Банк управляет кредитными рисками путем оценки уровня ожидаемых потерь, установления лимитов, мониторинга и контроля уровня кредитного риска, привлечения залогового обеспечения, создания резервов на возможные потери, а также путем детальной регламентации процедуры принятия решений о предоставлении кредитов, а именно: проведение анализа платежеспособности заемщика и поручителя, проверка Управлением экономической безопасности Банка, распределение полномочий принятия решений по ссуде, повышение качества и ликвидности обеспечения, страхование предметов залога, мониторинг кредитных договоров, принятие документов, определяющих формы и условия кредитования.

Краткое описание процедур управления кредитным риском:

В Банке утвержден перечень документов, запрашиваемых у клиентов при рассмотрении вопроса о предоставлении кредита, что позволяет собрать комплексную информацию об уровне риска планируемой операции. При этом Банк определяет набор требований и ограничений (стоп-параметров), которые позволяют с единых позиций на ранних стадиях производить выборку кредитных заявок с необоснованно высоким кредитным риском и их отклонение. В Банке установлено, что залоговая стоимость имущества и имущественных прав, предоставляемых в обеспечение по кредиту, является вторичным источником погашения основного долга кредитного продукта, процентов и издержек Банка по обращению взыскания на предмет залога.

Политика в области снижения кредитного риска: в целях обеспечения возвратности кредитов и максимального сокращения кредитных рисков, Банк использует несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, отдавая предпочтение тем, которые в большей степени гарантируют возврат кредита. В качестве дополнительного обеспечения используются поручительства собственников бизнеса и оформление права на безакцептное списание средств со счетов клиента - юридического лица.

Заключение о возможности предоставления лимита контрагенту Банка составляется на основе первоначального отбора клиентов по ряду формализованных параметров с последующим всесторонним анализом, оценкой его устойчивости и платежеспособности, а также положительной кредитной истории и соответствия контрагента целевым отраслевым сегментам и иным ограничениям, установленным Кредитной политикой Банка.

Оценка кредитного риска и установление лимитов на проведение операций с контрагентами проводится Банком в соответствии с Методикой расчета лимитов на кредитные организации и Методикой расчета лимитов на эмитентов, контрагентов – некредитные организации. Методики содержат принципы оценки финансового положения контрагентов, определения размеров резервов на возможные потери, порядок расчета, установления и контроля лимитов на различные типы операций с контрагентами.

Предоставление межбанковских кредитов осуществляется в пределах лимитов риска, утвержденных Кредитно-инвестиционным комитетом (КИК), на основании анализа финансового положения банков-контрагентов в соответствии с Методикой расчета лимитов на кредитные организации. Ежемесячно проводится мониторинг финансового положения банков-контрагентов, на которые установлен базовый лимит.

Предоставление кредитов корпоративным заемщикам – некредитным организациям осуществляется в пределах лимитов риска, утвержденных Кредитно-инвестиционным комитетом (КИК) на основании заключений, подготовленных профильными службами Банка, а также анализа финансового состояния корпоративного заемщика в соответствии с Методикой оценки финансового положения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с учетом ограничений, накладываемых Кредитной политикой Банка.

Кредитование физических лиц по программам розничного кредитования лиц осуществляется на основании стандартизированных процедур и правил оценки Клиента и структуры сделки. При оценке осуществляется верификация предоставленных Клиентом данных Управлением экономической безопасности, Управлением андеррайтинга и верификации, осуществляются запросы к внешним источникам данных с последующим анализом полученных данных (в Бюро кредитных историй, Федеральную службу судебных приставов, Федеральную миграционную службу), а также осуществляется скоринговая оценка риска заемщика и т.д.

Банком определены условия, при удовлетворении которым решение по кредитной заявке физического лица принимается положительным, а именно, отсутствие отклонений от условий кредитования, наличие положительного заключения андеррайтера, положительного заключения Управления экономической безопасности, установлены лимиты по сумме кредита, залог недвижимого имущества не предусмотрен. Решения о предоставлении кредитных продуктов по кредитным заявкам физических лиц, рассматриваемым в рамках программ розничного кредитования, не удовлетворяющих вышеописанным критериям, принимаются ответственными за принятие решения лицами, которым данные полномочия делегированы коллегиальным органом Банка. При этом обязательным условием принятия такого решения является отсутствие отклонений от стандартных требований к клиенту и/или структуре сделки (за исключением ограниченного перечня допустимых отклонений), отсутствие признаков повышенного риска, наличие положительных заключений служб Банка, участвующих в процессе анализа сделки и отсутствие отклонений от стандартизированных процедур и правил.

По сделкам, имеющим отклонения от стандартных процедур и/или по сделкам, которые несут повышенный риск, решение принимается коллегиальными органами Банка.

При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска осуществляется идентификация критериев юридической и экономической связи заемщиков с последующим ведением списка групп связанных заемщиков. Кроме того, с установленной периодичностью контролируются параметры, определенные Стратегией управления рисками и капиталом Банка, в части ограничения различных видов риска концентрации кредитного риска (одинаковые виды

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

деятельности, предоставленного обеспечения заемщиков, оценка уровня риска концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (заемщиков).

В соответствии с действующими нормативными документами Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервы, формируемые в соответствии с Методикой формирования резервов под обесценение по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В дополнение к применяемым методам оценки кредитного риска в Банке разработана Методика оценки кредитного риска по ссудам, предоставленным заемщикам-застройщикам, использующим счета эскроу.

С целью выявления на ранней стадии признаков возникновения финансовых затруднений у клиента и принятия мер по защите интересов Банка осуществляется регулярный контроль качества и возвратности кредитов сотрудниками кредитного подразделения Банка. При возникновении просроченной задолженности к процессу подключаются служба экономической безопасности Банка, а также специалисты залогового и юридического подразделений.

Управление внутреннего аудита на постоянной основе контролирует ссуды, несущие крупный кредитный риск (свыше 5% собственных средств (капитала) Банка) и ссуды, предоставленные Связанным с Банком лицам, составляющие 1% и более от величины собственных средств (Капитала) Банка.

Ниже приводятся значения нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) и норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) и норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц (Н25) на отчетные даты 2024 года и 2023 года:

Норматив	Предельное значение, установленное Банком России	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Н6	менее 25%	10,2%	15,44%
Н7	менее 800%	98,84%	185,54%
Н25	менее 20%	0,4%	0,67%

Состав и периодичность внутренней отчетности Банка по кредитному риску.

Ежедневно (по рабочим дням) и ежемесячно составляется Кредитный портфель и Портфель ценных бумаг, на постоянной основе ведется Список групп взаимосвязанных заемщиков и кредиторов, на ежедневной основе составляется отчет о соблюдении установленных лимитов на контрагентов (эмитентов), ежемесячно/ежеквартально составляются отчет об уровне кредитного риска Банка и отчет об уровне показателей риск-аппетита (склонности к риску) Банка по кредитному риску и риску концентрации, ежегодно составляется отчет о проведении стресс-тестирования кредитного портфеля Банка/кредитного риска контрагента Банка для предоставления коллегиальным органам управления Банка. Категория качества и процент резервирования по ссудам, подлежащим дополнительному контролю в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П, рассматриваются и утверждаются на заседании кредитно-инвестиционного комитета Банка на ежемесячной основе.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении. Банк осуществляет операции с производными инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Банк отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Банк сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- производные инструменты;
- сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

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

	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	67 982 017	-	67 982 017	67 982 017	-	-
Всего финансовых активов	67 982 017	-	67 982 017	67 982 017	-	-
Сделки РЕПО, соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	(11 652 692)	-	(11 652 692)	(11 652 692)	-	-
Всего финансовых обязательств	(11 652 692)	-	(11 652 692)	(11 652 692)	-	-

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

	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	55 255 481	-	55 255 481	55 255 481	-	-
Всего финансовых активов	55 255 481	-	55 255 481	55 255 481	-	-
Сделки РЕПО, соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	(4 184 231)	-	(4 184 231)	(4 184 231)	-	-
Всего финансовых обязательств	(4 184 231)	-	(4 184 231)	(4 184 231)	-	-

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок “РЕПО”, сделок “обратного РЕПО”, соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Балансовая стоимость в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Пояснение
Сделки “обратного РЕПО”	67 240 569	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	67 240 569	-	7
Сделки РЕПО, соглашения о предоставлении в заём ценных бумаг или схожие соглашения.	(11 625 228)	Средства кредитных организаций	(11 625 228)	-	13

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Балансовая стоимость в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Пояснение
Сделки “обратного РЕПО”	55 069 180	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	55 069 180	-	7
Сделки РЕПО, соглашения о предоставлении в заём ценных бумаг или схожие соглашения.	(4 181 033)	Средства кредитных организаций	(4 181 033)	-	13

27.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме без понесения убытков в размере, угрожающем его финансовой устойчивости, вследствие несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства. Процедуры управления риском ликвидности учитывают следующие факторы его возникновения:

- риск структурной ликвидности, возникающий в результате несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- риск рыночной ликвидности, то есть вероятность потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или ограниченного доступа на рынок;
- риск концентрации пассивной базы, возникающий в случае одновременного требования возврата денежных средств (депозитов, вкладов, средств с расчетных/текущих счетов) несколькими крупными кредиторами Банка;
- риск оперативной ликвидности (невозможность для Банка своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств);
- риск фондирования (неблагоприятные изменения стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющие на размер будущих доходов Банка).

Управление риском ликвидности Банка осуществляется на трех уровнях («линиях защиты»):

- Принятие рисков. Уровень владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы и управляющих связанными с ними рисками (ответственное подразделение - Казначейство)
- Управление рисками. Уровень подразделений, выполняющих методологические и контрольные функции по управлению рисками (в том числе разработка и внедрение общих подходов и методологий по управлению рисками, разработка лимитов и ограничений, проверка соответствия уровня рисков аппетиту к риску, мониторинг уровня рисков и подготовка отчетности) (ответственное подразделение – Дирекция по рискам)
- Независимая оценка. Уровень подразделений, выполняющих функции внутреннего аудита (ответственное подразделение – Департамент внутреннего контроля).

Дополнительно в процессе управления риском ликвидности участвуют Комитет по управлению активами и пассивами Банка (КУАП), Правление Банка и Совет директоров Банка. КУАП утверждает методы оценки риска ликвидности, устанавливает внутренние риск-метрики ликвидности и лимиты на них, устанавливает ставки размещения, привлечения и фондирования, выполняет прочие функции. Совет директоров утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, осуществляет контроль соблюдения аппетита к риску и достижения целевых уровней риска Банка, рассматривает результаты стресс-тестирования, осуществляет прочие функции, связанные с управлением рисками. Правление Банка обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и достаточностью капитала, утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала, выполняет иные функции.

Управление риском ликвидности осуществляется на основе анализа баланса Банка и внебалансовых требований и обязательств. Для оценки состояния ликвидности учитываются фактические, планируемые и вероятные поступления и списания денежных средств в Банке, а также распределенные по срокам и валютам денежные потоки, генерируемые в результате реализации различных сценариев, включая стресс-тест.

В процессе управления риском ликвидности Банк осуществляет анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу: в течение операционного дня – мгновенная ликвидность, до 1 месяца - текущая ликвидность, от 1 месяца - долгосрочная ликвидность.

Мгновенная ликвидность

Центром ежедневного и непрерывного управления мгновенной ликвидностью является Департамент Казначейство. Управление осуществляется на основе мониторинга в реальном времени поступающих платежей и заявок от клиентов и подразделений Банка, расчета текущей платежной позиции Банка. Управление мгновенной ликвидностью основывается на мониторинге остатков на корреспондентских счетах «НОСТРО», данных об известной на начало дня Платежной позиции Банка (зачисления / списания: списания со счетов клиентов, межбанковские расчеты и т.п.), данных о предполагаемых объемах банкомтных операций в долларах США и валютах стран Европейского союза, данных об активных и пассивных срочных операциях Банка, приходящихся на данный день, данных о прочих операциях, способных повлиять на платежную позицию Банка. В случае обнаружения избытка денежных средств Департамент Казначейство организует проведение мероприятий по его эффективному размещению на финансовых рынках, в случае обнаружения дефицита денежных средств Департамент Казначейство организует проведение мероприятий для восстановления мгновенной ликвидности, в частности обеспечивает привлечение требуемого объема средств на межбанковском рынке, рынке Форекс (включая операции СВОП при наличии избытка в одной из валют и дефицита в другой), рынке прямого РЕПО и рынке ценных бумаг, зачисление излишков банкомт на корреспондентские счета в Банке России или банках-корреспондентах, привлечение требуемого объема средств в Банке России, прочие операции.

Текущая и долгосрочная ликвидность

В целях всесторонней и оперативной количественной оценки риска ликвидности Банк осуществляет расчет, анализ и контроль как обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), так и внутренних риск-метрик: буфера ликвидности, кумулятивного оттока денежных средств в стресс-сценарии, горизонта выживания.

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Обязательные риск-метрики ликвидности

Обязательные нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4 рассчитываются на ежедневной основе. При расчете нормативов Н2, Н3, Н4 Банк включает в расчет показатели Овм*, Овт* и О* в соответствии с п.3.6 Инструкции 199-И. Банк отслеживает соответствие обязательных нормативов требованиям нормативных документов Банка России в рамках подготовки ежедневного отчета в соответствии с требованиями Стратегии управления рисками и капиталом. Дирекция по рискам на ежедневной основе осуществляет последующий контроль соблюдения обязательных нормативов. Риск-аппетит Банка в отношении риска ликвидности, установленный Стратегией управления рисками и капиталом, включает в себя требования в отношении показателей ликвидности Н2, Н3 и Н4. Банк выполняет данные нормативы со значительным запасом, их значения на отчетные даты приведены ниже:

Норматив ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Н2	более 15%	327,1%	128,0%
Н3	более 50%	398,5%	372,4%
Н4	менее 120%	0,6%	2,0%

Сигнальные значения риск-аппетита Банка в отношении нормативов Н2, Н3 устанавливаются выше предусмотренных Банком России уровней на величину, необходимую для покрытия возможных оттоков ликвидности на горизонте 1 рабочего дня (Н2) и 1 месяца (Н3). При этом Банк применяет динамический подход к определению уровня желтого сигнала риск-аппетита норматива Н2, а именно осуществляет ежедневный пересчет указанного уровня с учетом динамики изменения остатков на счетах Банка¹ за предшествующие расчету 6 календарных месяцев.

Внутренние риск-метрики ликвидности

При расчете внутренних риск-метрик и установлении лимитов на них Банк анализирует ликвидность активов, стабильность пассивов и внебалансовых обязательств, а также оценивает доступность привлечений с финансовых рынков в зависимости от сценария. Дирекция по рискам на регулярной основе информирует членов КУАП о значениях рассчитанного буфера ликвидности, кумулятивного оттока денежных средств в стресс-сценарии и горизонта выживания. Сценарий стресс-тестирования, применяемый для расчета буфера ликвидности и кумулятивного оттоков денежных средств, предполагает одновременную реализацию событий кризиса рынка и кризиса имени.

Буфер ликвидности показывает объем необремененных высоколиквидных активов, доступных для использования в стресс-сценарии (денежных средств; остатков на счетах НОСТРО и корреспондентских счетах (за вычетом условно неснижаемого уровня); нетто-позиций по краткосрочным операциям на денежном рынке (РЕПО, операции межбанковского кредитования); ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России с учетом возможного снижения их рыночной стоимости в период кризиса; облигаций, выпущенных нефинансовыми организациями и принимаемых в обеспечение по сделкам РЕПО с центральным контрагентом (ЦК), имеющих хотя бы один из рейтингов долгосрочной кредитоспособности (для выпуска) на уровне не ниже ВВ/ВВ/Ва2 для рублевых облигаций и не ниже ВВВ-/ВВВ-/Ваа3 для облигаций, номинированных в иностранной валюте, согласно международной шкале S&P/FITCH/Moody's²

(на 31 декабря 2023 года для российских контрагентов используются актуальные рейтинги национальных рейтинговых агентств (АКРА (АО), АО «Эксперт РА»), переведенные в международную шкалу по таблице соответствия), клиринговые сертификаты участия (КСУ), выпущенные НКО НКЦ (АО), в имущественный пул которых принимаются: все облигации федерального займа (ОФЗ), номинированные в рублях и денежные средства в рублях (КСУ ОФЗ); все облигации, принимаемые НКЦ в обеспечение, и денежные средства (КСУ GC Bonds).

При расчете кумулятивных оттоков денежных средств в стресс-сценарии Банк принимает во внимание возможный отток средств по среднесрочным и долгосрочным сделкам РЕПО и операциям межбанковского кредитования, рост доли дефолтов/продолжений в погашениях кредитов физических и юридических лиц, отток остатков со счетов ЛОРО, отток части срочных депозитов физических (в том числе в части реализации риска концентрации) и юридических лиц, отток части денежных средств с текущих и расчетных счетов, отсутствие возможности привлечения средств с рынков капитала, отток 100% средств крупных (топ-10) вкладчиков-юридических лиц, рост оттоков денежных средств по внебалансовым обязательствам кредитного характера (кредитным линиям, овердрафтам, гарантиям).

¹ Анализируются остатки по следующим бухгалтерским счетам первого порядка: 407, 408, 409.

² Ценные бумаги данной категории берутся в расчет за вычетом ставки риска падения цены, публикуемой на официальном сайте Национального клирингового центра (НКЦ).

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Горизонт выживания показывает период времени, в течение которого объем буфера ликвидности превышает кумулятивный отток денежных средств в стресс-сценарии. Согласно решению КУАП от 28 октября 2019 года на горизонт выживания установлен лимит.

По состоянию на 31 декабря 2024 года буфер ликвидности находится на достаточном уровне для покрытия стрессовых оттоков на всем рассматриваемом стрессовом горизонте, что свидетельствует о способности Банка полностью выполнить обязательства перед своими кредиторами и вкладчиками в случае наступления событий кризисного характера, рассматриваемых в стресс-сценарии. Лимит на горизонт выживания не нарушен.

В процессе количественной оценки риска ликвидности Банк использует методы математического и статистического анализа, позволяющие моделировать поведение клиентов и оценивать стабильность пассивов и внебалансовых обязательств, а также ликвидность активов и доступность привлечений с финансовых рынков. Банк проводит анализ чувствительности применяемой методологии к изменению установленных допущений не реже одного раза в год, а также не реже одного раза в год проводит независимую валидацию методологии моделирования состояния активов и пассивов.

Далее представлен анализ сроков, оставшихся для погашения финансовых обязательств на основе договорных недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2024 года				
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего обязательства
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	11 733 818	-	-	-	11 733 818
Средства клиентов – физических лиц	38 711 003	16 044 970	986 143	351 655	56 093 771
Средства клиентов – юридических лиц	28 602 224	11 130 773	1 417 074	451 273	41 601 344
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 068	-	-	-	63 068
Выпущенные ценные бумаги	40	100 030	1 400 160	-	1 500 230
Обязательства по аренде активов в форме права пользования	115	45 735	61 437	224 903	332 190
Прочие финансовые обязательства	1 267 734	-	-	-	1 267 734
Производные финансовые активы					
Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах					
- поступления	2 055 960	6 828 489	1 628 021	-	10 512 470
- выбытия	(2 046 848)	(7 103 297)	(1 360 000)	-	(10 510 145)
Производные финансовые обязательства					
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах					
- поступления	1 974 046	100 200	1 360 000	-	3 434 246
- выбытия	(1 986 158)	(44 999)	(1 628 021)	-	(3 659 178)
Всего потенциальных будущих выплат по обязательствам	80 375 002	27 101 901	3 864 814	1 027 831	111 101 814
Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии	14 899 110				14 899 110

Далее представлен анализ сроков, оставшихся для погашения финансовых обязательств на основе договорных недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2023 года				
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Всего обязательства
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	4 291 635	-	-	-	4 291 635
Средства клиентов – физических лиц	46 266 980	17 100 897	2 453 133	667 543	66 488 553
Средства клиентов – юридических лиц	31 489 431	311 231	941 666	1 796 759	34 539 087
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 454	4 174	279 045	451 082	743 755
Выпущенные ценные бумаги	40	30	650 145	1 500 219	2 150 434
Обязательства по аренде активов в форме права пользования	718	29 317	25 064	35 018	90 117
Прочие финансовые обязательства	195 216	32 614	26 854	10 757	265 441
Обязательства по операционной аренде	552	2 279	743	3 124	6 698
Производные финансовые активы					
Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах					
- поступления	9 601 543	2 658 068	6 660 697	1 772 870	20 693 178
- выбытия	(9 572 143)	(2 671 431)	(6 427 637)	(1 460 600)	(20 131 811)

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Производные финансовые обязательства					
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах					
- поступления	5 979 539	496 884	6 389 889	1 460 400	14 326 712
- выбытия	(5 990 918)	(488 151)	(6 621 697)	(1 772 702)	(14 873 468)
Всего потенциальных будущих выплат по обязательствам	82 272 047	17 475 912	4 377 902	4 464 470	108 590 331
Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии	29 477 311	-	-	-	29 477 311

Разрыв ликвидности

Банк также рассчитывает и анализирует разрыв ликвидности – отчет, содержащий информацию о контрактных сроках/сроках до погашения балансовых статей в рублевом эквиваленте. При построении разрыва ликвидности все срочные активы и пассивы относятся в соответствии с контрактными сроками/сроками, оставшимся до погашения, к определенным корзинам срочности. Для каждой корзины срочности определяется разрыв ликвидности, то есть разность между притоками и оттоками денежных средств. Помимо этого, рассчитывается величина разрыва ликвидности нарастающим итогом (совокупного разрыва), начиная с наиболее ранней корзины срочности. В связи с тем, что движение средств по отдельным видам активов и пассивов отчасти или полностью зависит от поведения контрагентов или ряда других факторов, разрыв ликвидности может включать дополнительные корректировки с отражением прогнозов притоков и оттоков денежных средств с учетом ожидаемого поведения контрагентов, то есть самостоятельного прогнозирования Банком притоков и оттоков денежных средств на основе накопленных статистических данных и анализа намерений контрагентов. Поведенческие корректировки могут осуществляться по нескольким сценариям, разрабатываемым Дирекцией по рискам и Департаментом Казначейство, в том числе сценариям негативного для Банка развития событий.

Далее представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе ожидаемых договорных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2024 года					Всего
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком и просроченные	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	17 341 888					17 341 888
Обязательные резервы на счетах в Банке России					488 059	488 059
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 599 961	-	7 018	2 997 988	25 518	4 630 485
Средства в банках и других финансовых институтах	16 596 403	50 380 846	1 004 768	-	-	67 982 017
Кредиты, выданные клиентам	5 980 146	14 567 431	3 108 893	749 621	1 207 049	25 613 140
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	59 552	974 222	1 904 682	12 291 077	-	15 229 533
Прочие финансовые активы	6 138 504				-	6 138 504
Всего финансовых активов	47 716 454	65 922 499	6 025 361	16 038 686	1 720 626	137 423 626
Обязательства						-
Средства банков и других финансовых институтов	11 668 405	-	-	-	-	11 668 405
Средства клиентов	67 284 273	26 359 361	2 333 611	734 904	-	96 712 149
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	411 316	-	-	-	-	411 316
Выпущенные ценные бумаги	-	94 946	1 303 902	-	-	1 398 848
Обязательства по аренде активов в форме права пользования	115	45 735	61 437	224 903	-	332 190
Прочие финансовые обязательства	1 267 734					1 267 734
Всего обязательств	80 631 843	26 500 042	3 698 950	959 807	-	111 790 642
Чистый разрыв ликвидности	(32 915 389)	39 422 457	2 326 411	15 078 879	1 720 626	25 632 984
Совокупный разрыв на 31 декабря 2024 года	(32 915 389)	6 507 068	8 833 479	23 912 358	25 632 984	

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой инвестиционные ценные бумаги с разными сроками до погашения, для целей данной таблицы отражены со сроком до востребования.

Срочные депозиты физических лиц отражены в соответствии со сроками по договору. При этом следует принимать во внимание, что в соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

АО «БКС Банк»

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
До востребования и менее 1 месяца	3 864 130	2 541 528
От 1 до 6 месяцев	15 117 775	16 780 782
От 6 до 12 месяцев	885 357	2 368 918
Свыше 1 года	313 388	576 385
	20 180 650	22 267 613

Далее представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе ожидаемых договорных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2023 года					Всего
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопределенным сроком и просроченные	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	26 187 113	-	-	229 942	-	26 417 055
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	347 085	347 085
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 263 614	24 906	280 188	451 082	-	4 019 790
Средства в банках и других финансовых институтах	49 230 475	7 778 662	-	-	-	57 009 137
Кредиты, выданные клиентам	5 452 992	15 053 430	6 571 914	2 733 329	460 968	30 272 633
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	20 208	1 539 443	5 775 516	-	7 335 167
Прочие финансовые активы	1 520 734	-	-	-	-	1 520 734
Всего финансовых активов	85 654 928	22 877 206	8 391 545	9 189 869	808 053	126 921 601
Обязательства						
Средства банков и других финансовых институтов	4 289 483	-	-	-	-	4 289 483
Средства клиентов	77 739 389	17 087 358	3 202 872	2 302 008	-	100 331 627
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 454	4 174	279 045	451 082	-	743 755
Выпущенные ценные бумаги	-	-	603 627	1 263 343	-	1 866 970
Обязательства по аренде активов в форме права пользования	718	29 317	25 064	35 018	-	90 117
Прочие финансовые обязательства	195 216	32 614	26 854	10 757	-	265 441
Всего обязательств	82 234 260	17 153 463	4 137 462	4 062 208	-	107 587 393
Чистый разрыв ликвидности	3 420 668	5 723 743	4 254 083	5 127 661	808 053	19 334 208
Совокупный разрыв на 31 декабря 2023 года	3 420 668	9 144 411	13 398 494	18 526 155	19 334 208	

Стресс-тестирование риска ликвидности

В целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью, а также подтверждения того, что текущее состояние ликвидности соответствует приемлемому уровню риска ликвидности Банк не реже 1 раза в год производит оценку потенциального воздействия на ликвидность Банка негативных сценариев изменений объема и сроков погашения финансовых активов и финансовых обязательств Банка в рамках процесса общебанковского интегрального стресс-тестирования. Результатом общебанковского стресс-тестирования риска ликвидности является расчет стрессовых обязательных нормативов ликвидности Банка.

Банк обеспечивает проведение прямого и обратного стресс-тестирования риска ликвидности. Результаты прямого стресс-тестирования риска ликвидности показывают изменение обязательных нормативов ликвидности Банка вследствие реализации рассматриваемых стресс-сценариев. Результаты обратного стресс-тестирования риска ликвидности показывают критический объем оттоков средств кредиторов Банка, вследствие которого происходит нарушение обязательных нормативов ликвидности, а также достижение сигнальных значений показателей риска-аппетита.

Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Совета директоров, Правления и КУАП в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом.

Капитал под покрытие риска ликвидности

Для расчета размера буфера капитала под покрытие убытков от реализации риска ликвидности рассматривается сценарий комбинированного стресса. Расчет размера буфера капитала под покрытие риска ликвидности основан на внутренних риск-метриках ликвидности Банка (буфере ликвидности и кумулятивном оттоке денежных средств в стресс-сценарии), рассчитываемых в соответствии с внутренним документом Методика анализа состояния ликвидности в стресс-сценарии АО «БКС Банк», на допущениях относительно роста собственного кредитного спреда Банка в стрессе, а также на информации о структуре портфеля привлечений от физических лиц. При выполнении расчета учитываются такие факторы возникновения риска ликвидности как риск структурной ликвидности, риск непредвиденных требований ликвидности, риск рыночной ликвидности, риск концентрации пассивной базы, риск фондирования.

28. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Банк отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

- производные финансовые активы;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- производные финансовые обязательства.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

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

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.

Уровень 2: данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в первый уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства:

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства;
- ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
- подразумеваемая волатильность; и
- кредитные спреды.
- подтверждаемые рынком исходные данные.

Уровень 3: данные для актива или обязательства:

- историческая волатильность;
- корректировка среднерыночной согласованной (необязательной) цены, разработанная с использованием данных, которые не являются наблюдаемыми и не могут быть подтверждены наблюдаемыми рыночными данными;
- финансовый прогноз в отношении потоков денежных средств или прибыли, или убытка, разработанный с использованием собственных данных Банка, при отсутствии обоснованно доступной информации, указывающей на то, что участники рынка использовали бы другие допущения.

Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

стоимости через прочий совокупный доход, ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и биржевые производные финансовые инструменты, используя метод оценки по рыночным котировкам на основании наблюдаемых исходных данных 1-го уровня активного рынка, и метод по аналогичным ценным бумагам на основании исходных данных 2-го уровня. В отношении отдельных ценных бумаг может использоваться метод оценки справедливой стоимости ценных бумаг через определение чистого дисконтированного денежного потока на основании ненаблюдаемых исходных данных 3-го уровня. В качестве безрисковой ставки процента для бумаг с валютой RUB, USD используются ставки кривой бескупонной доходности по государственным бумагам, рассчитываемые Моех, Bloomberg. В качестве безрисковой ставки процента для бумаг с валютой EUR используются ставки ESTR, рассчитываемые Bloomberg. Вероятность дефолта при расчете сопоставляется, исходя из рейтингов международных рейтинговых агентств, согласно внутренней методике определения справедливой стоимости ценных бумаг. Поправка к доходности, обусловленная различием в кредитном качестве эмитента ценной бумаги по сравнению с безрисковым активом, а также различием доходностей между инструментами разных типов и/или номинированных в разных валютах или похожими инструментами других эмитентов, определяется согласно методике определения справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2023 года отсутствуют ценные бумаги, в отношении которых применялся метод оценки на основании данных 3-го уровня.

Банк оценивает справедливую стоимость внебиржевых производных финансовых инструментов, используя методы оценки приведенной стоимости на ненаблюдаемых исходных данных 2-го уровня, таких как процентные ставки, кривые доходностей беспоставочных форвардов и поверхности подразумеваемой волатильности. Данные о кривых доходностей беспоставочных форвардов и поверхности подразумеваемой волатильности получены посредством информационно-аналитической системы Bloomberg. В качестве безрисковой ставки процента использовались ставки RUONIA, SOFR и EUR ESTR соответствующего срока. В качестве курсов валют использовались официальные курсы, установленные Банком России, для устранения учетного несоответствия в оценке активов и обязательств

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

31 декабря 2024	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
- Облигации	3 699 263	345 247	585 975	4 630 485
- Производные финансовые инструменты	-	-	-	345 247
Всего активов	3 699 263	345 247	585 975	4 630 485
Финансовые обязательства	63 068	348 248	-	411 316
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 068	348 248	-	411 316
Всего финансовых обязательств	63 068	348 248	-	411 316

Объем остатков по справедливой стоимости нефинансовых активов и обязательств с применением моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных в течение отчетного периода был незначительным.

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

31 декабря 2023	Уровень 1	Уровень 2	Справедливая стоимость
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			
- Облигации	3 233 104	786 686	4 019 790
- Производные финансовые инструменты	-	786 686	786 686
Всего активов	3 233 104	786 686	4 019 790
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	743 755	743 755
Всего финансовых обязательств	-	743 755	743 755

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года предполагаемая справедливая стоимость активов и обязательств, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Управление рыночных и балансовых рисков, которое несет ответственность за определение справедливой стоимости в соответствии утвержденными внутренними документами Банка, подотчетные Директору по рискам, а также Департамент внутреннего аудита, который проводит ежегодное тестирование установленных методов оценки справедливой стоимости на выполнение критерия надежности для ценных бумаг 2 и 3 уровня иерархии. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок на соответствие критериям активного рынка;
- проверку наблюдаемых котировок на наличие признаков значительного снижения объема торгов;
- проверку наблюдаемых котировок на выполнение критериев необычной сделки;
- пересчет по моделям оценки предусмотренным внутренними документами Банка;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии сотрудников, отвечающих за контроль над установленными лимитами рыночного риска Банка;
- ежегодную проверку и тестирование методов оценки справедливой стоимости на выполнение критерия надежности;

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2024 год могут быть представлены следующим образом:

	Уровень 3
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
	Долговые ценные бумаги
Остаток по состоянию на начало года	-
Приобретенные	579 308
Всего прибылей или убытков, отраженных в составе:	-
прибыли или убытка	6 667
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(41 601)
Процентные доходы	48 268
Переведенные в состав инструментов Уровня 3	585 975
Остаток по состоянию на конец года	585 975

Оценка справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, непросроченных облигаций, считается на основе дисконтирования денежных потоков по рыночной ставке 18,8%, в качестве безрисковой ставки использована кривая бескупонной доходности ОФЗ, рассчитываемая Московской биржей (ММВБ). Оценка рыночной стоимости осуществляется Управлением рыночных и балансовых рисков на ежемесячной основе. При оценке справедливой стоимости использовались допущения, что вероятность дефолта для непросроченных облигаций будет составлять 0,405%. При увеличении/снижении рыночной ставки дисконтирования на 1,0 % справедливая стоимость актива снижается на 0,1%/увеличивается на 0,1% соответственно.

29. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Структура корпоративного управления

Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

Исполнительными органами, осуществляющими руководство текущей деятельностью Банка, являются:

- Председатель Правления – единоличный исполнительный орган;
- Правление – коллегиальный исполнительный орган.

Компетенция органов управления определяется Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- исключения вовлечения Банка и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

В соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка Внутренний контроль осуществляют:

- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления (его заместители);
- Ревизор;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Директор Филиала;
- Главный бухгалтер Филиала (его заместители);
- Департамент внутреннего аудита;
- Департамент комплаенс-контроля
- Дирекция по рискам;
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Органы управления Банка в рамках внутреннего контроля обязаны:

- оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться;
- обеспечить участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установить порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимать документы по вопросам взаимодействия Департамента внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контролировать их соблюдение;
- исключить принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

В полномочия Совета директоров Банка входит:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- создание комитетов по различным вопросам деятельности Банка;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Департаментом внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Департамента внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.
- назначение и освобождение от должности руководителя Департамента внутреннего аудита;
- утверждение «Положения о внутреннем контроле АО «БКС Банк», принятие документов по вопросам взаимодействия органов внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка.

В полномочия Правления Банка входит:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

В полномочия Председателя Правления Банка (его заместителей) входит:

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих подразделений и контроль за их исполнением;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления, органов внутреннего контроля и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

В полномочия Директора Филиала входит:

- распределение обязанностей подразделений и служащих Филиала, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Филиала в соответствии с их должностными обязанностями;
- обеспечение своевременности информирования служащими Филиала органов управления Банка, Департамента внутреннего аудита и руководителей структурных подразделений Банка обо всех случаях нарушения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

В полномочия Главного бухгалтера Филиала входит:

- осуществление контроля за исполнением учетной политики, ведением бухгалтерского учета в Филиале, своевременным представлением полной и достоверной бухгалтерской отчетности Филиала;
- обеспечение соответствия осуществляемых Филиалом операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств Банка

Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создается Департамент внутреннего аудита Банка и Департамент комплаенс-контроля.

Департамент внутреннего аудита осуществляет функции службы внутреннего аудита, предусмотренные Положением Банка России от 16.09.2013 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Департамент внутреннего аудита действует на постоянной основе, работники Департамента внутреннего аудита являются штатными работниками Банка, численный состав Департамента внутреннего аудита соответствует характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Департамент внутреннего аудита Банка действует под непосредственным контролем Совета директоров. Департамент внутреннего аудита Банка подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров Банка.

Структура, статус Департамента внутреннего аудита в организационной структуре Банка, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции регулируется «Положением о Департаменте внутреннего аудита АО «БКС Банк», утверждаемом Советом директоров Банка.

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Департамента внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создать условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Департаментом внутреннего аудита своих функций.

Основными функциями Департамента внутреннего аудита являются:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка).
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом

действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка деятельности подразделений, выполняющих функции службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка.
- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Департамент комплаенс-контроля осуществляет функции службы внутреннего контроля, предусмотренные Положением Банка России от 16.09.2013 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Структура, статус Департамента комплаенс-контроля в организационной структуре Банка, его задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции регулируются Положением о Департаменте комплаенс-контроля, утверждаемом Председателем Правления Банка. Руководитель Департамента комплаенс-контроля назначается Председателем Правления Банка.

Департамент комплаенс-контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Департамента комплаенс-контроля устанавливается Банком в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

Дирекция по рискам осуществляет разработку системы управления рисками и капиталом Банка, в том числе путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), обеспечивает управление рисками в Банке. В обязанности руководителя Дирекции по рискам входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка. Дирекция по рискам не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - должностное лицо, отвечает за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов Банка России.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» (до вступления в силу Указания ЦБ РФ № 4662-У – Указание ЦБ РФ 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации») устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Департамента внутреннего аудита, Управления внутреннего контроля, Дирекции по рискам и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

АО «БКС Банк»

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и организации системы внутреннего контроля, включая требования к службе внутреннего аудита (Управлению внутреннего аудита), службе внутреннего контроля (Департаменту комплаенс-контроля) и Службе управления рисками (Дирекции по рискам). Организованная система внутреннего контроля, в т.ч. система управления рисками, соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Банком операций.

30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной обобщенной финансовой отчетности понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит акционеру Банка (прочие связанные лица), со связанными с Банком физическими лицами, а также с ключевым управленческим персоналом, к которому относятся члены Совета директоров, члены Правления, главный бухгалтер Банка и его заместитель. По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав ключевого управленческого персонала входит 10 человек (31 декабря 2023 года: 11 человек), ключевой управленческий персонал не владеет акциями Банка. К прочим связанным с Банком сторонам относятся компании, находящиеся под контролем лица, осуществляющего контроль над Банком, а также компании, находящиеся под контролем или совместным контролем лиц, входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и членов Совета директоров материнской компании. Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2024 года с указанием процентных ставок по размещению и привлечению средств, статьи доходов и расходов за 2024 год по операциям со связанными сторонами:

31 декабря 2024 года	Материнская организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки				
Ссуды и приравненная к ссудной задолженность, кроме обратного РЕПО	-	-	2 376	2 376
% ставка, рубли	-	-	8,0%-17,90%	
Обратное РЕПО	-	3 932 010	-	3 932 010
% ставка, доллары США		2,5%		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	-	-	(8)	(8)
Прочие активы	1	86 221	-	86 222
Текущие счета клиентов	13 685	9 781 921	21 957	9 817 563
% ставка, рубли	-	0,00%-21,00%	0,00%-19,00%	
Срочные депозиты	-	12 571 928	61 894	12 633 822
% ставка, рубли	-	7,00%-21,00%	19,50%-23,20%	
% ставка, китайский юань	-	1,00% - 5,00%	-	
Прочие обязательства	-	270 896	9 456	280 352
2024 год				
Статьи доходов и расходов				
Процентные доходы	-	13 334	365	13 699
Процентные расходы	-	(819 082)	(14 192)	(833 274)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты, от операций с драгметаллами	-	1 102 303	200	1 102 503
Комиссионные доходы	609	1 019 868	642	1 021 119
Комиссионные расходы	-	(11 226)	-	(11 226)
Чистые (расходы) доходы по резервам	-	-	3	3
Прочие хозяйственные расходы, в т.ч. Аренда	-	(185 902)	(100 793)	(286 695)

АО «БКС Банк»

Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах рублей, если не указано иное)

В 2024 году произошла смена стороны по договору привлечения субординированного займа, новым кредитором по договору стала материнская организация Банка.

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу (заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск) за 2024 год составили 98 065 тыс. руб.

Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных лиц не допускалось. По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 отсутствовали сделки со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения сделок с другими контрагентами. В течение 2024 года банк приобрёл у прочих связанных лиц ценные бумаги на сумму 1 743 805 тыс. руб.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2023 года с указанием процентных ставок по размещению и привлечению средств, статьи доходов и расходов за 2023 год по операциям со связанными сторонами:

31 декабря 2023 года	Материнская организация	Прочие связанные лица	Ключевой управленческий персонал	Всего
Остатки				
Ссуды и приравненная к ссудной задолженность, кроме обратного РЕПО	-	-	3 023	3 023
% ставка, рубли	-	-	8,0%-24,50%	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	-	-	(5)	(5)
Прочие активы	1	76 551	-	76 552
Текущие счета клиентов	508 037	17 340 776	47 241	17 896 054
% ставка, рубли	-	0,00%-12,50%	0,00%-14,00%	
Срочные депозиты	-	3 924 103	50 905	3 975 008
% ставка, рубли	-	3,50%-11,82%	6,40%-13,90%	
% ставка, доллары США	-	0,01% - 0,10%	-	
Прочие обязательства	-	35 408	9 238	44 646
2023 год				
Статьи доходов и расходов				
Процентные доходы	-	24	614	638
Процентные расходы	(162)	(174 499)	(7 431)	(182 092)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты, от операций с драгметаллами	-	470 578	(62)	470 516
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	-	(37)	-	(37)
Комиссионные доходы	336	874 976	486	875 798
Комиссионные расходы	-	(13 088)	-	(13 088)
Чистые (расходы) доходы по резервам	-	52	141	193
Прочие хозяйственные расходы, в т.ч. Аренда	-	(57 862)	(87 699)	(145 561)

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу (заработная плата, взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск) за 2023 год составили 86 745 тыс. руб.

Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных лиц не допускалось. По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 отсутствовали сделки со связанными сторонами на условиях, отличных от условий проведения сделок с другими контрагентами.

В течение 2023 года банк приобрёл у прочих связанных лиц ценные бумаги на сумму 1 622 770 тыс. руб. и продал на сумму 309 713 тыс. руб.