Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной консолидированной
финансовой отчетности
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
и его дочерних организаций
за 2024 год

Февраль 2025 г.

Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» и его дочерних организаций

Содержание Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложения

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

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

1. Организационная структура и деятельность 8
2. Экономическая среда, в которой Банк и Группа осуществляют свою деятельность 9
3. Принцип непрерывности деятельности 9
4. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности 10
5. Использование оценок и суждений 11
6. Система управления рисками 14
7. Управление капиталом 20
8. Денежные и приравненные к ним средства 20
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 21
10. Инвестиционная недвижимость 26
11. Прочие активы 27
12. Депозиты, полученные от Банка России 27
13. Текущие счета и депозиты клиентов 29
14. Оценочные обязательства и прочие резервы 29
15. Прочие обязательства 29
16. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности 29
17. Акционерный капитал 30
18. Расходы на персонал 30
19. Расходы, связанные со взысканием задолженности, прочие общехозяйственные и административные расходы 30
20. Налог на прибыль 30
21. Внебалансовые и условные обязательства 32
22. Оценка справедливой стоимости 34
23. Дочерние и ассоциированные компании 38
24. Операции со связанными сторонами 38
25. Новые учетные положения 39
26. Основные положения учетной политики 40
27. События после отчетной даты 51

НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

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

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

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г., обобщенного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и обобщенного консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств за 2024 год, а также соответствующих примечаний (далее – «обобщенная консолидированная финансовая отчетность»), составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») за 2024 год, подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО (далее – «проаудированная консолидированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 4 «Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

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

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 14 февраля 2025 г. Данное заключение также включает:

- раздел «Важные обстоятельства», в котором обращается внимание на Примечание 3 «Принцип непрерывности деятельности» к проаудированной консолидированной финансовой отчетности. В Примечании 3 к проаудированной консолидированной финансовой отчетности указано, что в отношении Банка действует План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее – «План участия»). Банк России предоставил Банку депозиты, подлежащие возврату 1 февраля 2027 г. При этом их сумма значительно превышает величину активов Банка, что препятствует погашению депозитов в полном объеме в установленные депозитными договорами сроки. Этот вопрос рассмотрен в Примечании 3 «Принцип непрерывности деятельности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности;

- сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 4 «Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность аудитора

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

Шинин Геннадий Александрович,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 29 февраля 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006013387)

14 февраля 2025 г.

Сведения об аудиторе

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

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 15 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027800000480.
Местонахождение: 121151, Россия, г. Москва, ул. Можайский Вал, д. 8.

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении

(в миллионах российских рублей)

	Приме-чания	*31 декабря 2024 г.*	*31 декабря 2023 г.*
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	8	16 455	24 249
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	30 411	55 865
Инвестиционная недвижимость	10	1 118	5 226
Прочие активы	11	1 742	2 466
Итого активы		**49 726**	**87 806**
Обязательства			
Депозиты, полученные от Банка России	12, 16	912 817	1 342 603
Текущие счета и депозиты клиентов	13	5 886	6 170
Оценочные обязательства и прочие резервы	14, 21	7 119	10 180
Текущие обязательства по налогу на прибыль		–	1 177
Прочие обязательства	15	4 161	10 920
Итого обязательства		**929 983**	**1 371 050**
Собственные средства			
Акционерный капитал	17	1 013	1 013
Добавочный капитал		20 488	20 488
Накопленные убытки		(901 758)	(1 304 745)
Итого дефицит собственных средств		**(880 257)**	**(1 283 244)**
Итого обязательства и собственные средства		**49 726**	**87 806**

Утверждено к выпуску и подписано 14 февраля 2025 г.

А.К. Соколов
Президент – Председатель Правления

Д.Ю. Варешин
Директор Финансового департамента – Вице-Президент

Прилагаемые примечания 1-27 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(в миллионах российских рублей)

	Приме-чания	*2024 год*	*2023 год*
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	13 453	109 618
Чистая прибыль от операций с инвестиционной недвижимостью	10	54	378
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		2 601	2 137
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке по депозитам Банка России	12, 16	(140 947)	(130 932)
Прочие процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		(131)	(288)
Эффект от досрочного погашения депозитов, полученных от Банка России	12, 16	(6 651)	(3 973)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(24)	(31)
Восстановление/(создание) оценочных обязательств и прочих резервов	14	2 301	514
Прекращение признания/(признание) обязательств	15	6 564	(6 564)
Прочие операционные доходы		189	382
Расходы на персонал	18	(5 292)	(8 706)
Расходы, связанные со взысканием задолженности, прочие общехозяйственные и административные расходы	19	(3 069)	(4 573)
Убыток до вычета налога на прибыль		**(130 952)**	**(42 038)**
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	20	245	(11 231)
Убыток за год		**(130 707)**	**(53 269)**
Прочий совокупный расход за год за вычетом налога на прибыль		–	–
Итого совокупный убыток за год		**(130 707)**	**(53 269)**

Прилагаемые примечания 1-27 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

(в миллионах российских рублей)

	Приме-чания	*Акционерный капитал*	*Добавочный капитал*	*Переоценка земли и зданий*	*Накопленные убытки*	*Итого дефицит капитала*
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 г.		**1 013**	**20 488**	**87**	**(1 354 091)**	**(1 332 503)**
Убыток за год		–	–	–	(53 269)	**(53 269)**
Итого совокупный убыток		**–**	**–**	**–**	**(53 269)**	**(53 269)**
Эффект при признании/прекращении признания или модификации депозитов, полученных от Банка России	12	–	–	–	102 528	**102 528**
Выбытие фонда переоценки		–	–	(154)	154	**–**
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий		–	–	(2)	2	**–**
Положительная переоценка земли и зданий		–	–	69	(69)	**–**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 г.		**1 013**	**20 488**	**–**	**(1 304 745)**	**(1 283 244)**
Убыток за год		–	–	–	(130 707)	**(130 707)**
Итого совокупный убыток		**–**	**–**	**–**	**(130 707)**	**(130 707)**
Эффект при признании/прекращении признания или модификации депозитов, полученных от Банка России	12	–	–	–	533 694	**533 694**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 г.		**1 013**	**20 488**	**–**	**(901 758)**	**(880 257)**

Прилагаемые примечания 1-27 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Организационная структура и деятельность

1.1 Основная цель

В 2018 году Банком России было принято решение о создании «Банка непрофильных активов» на базе Банка «ТРАСТ» (ПАО) (далее по тексту под «Банком непрофильных активов» и «БНА» понимается Банк «ТРАСТ» (ПАО)). В настоящее время портфель БНА включает проблемные и непрофильные активы как самого Банка, так и первоначально принадлежавшие АО «РОСТ БАНК», ПАО «БИНБАНК», ПАО Банк «ФК Открытие», АО Банк АВБ и другим финансовым организациям.

На сегодняшний день Банк является единственным в Российской Федерации банком, чья основная деятельность направлена на формирование экспертизы и инфраструктуры, которые позволяют повысить стоимость непрофильных и проблемных активов под управлением, в том числе, за счет реструктуризации, поиска и привлечения сторонних инвесторов, продажи активов (акций (долей) компаний), паев, долговых ценных бумаг, прав (требований) по ссудной задолженности, объектов недвижимости, и обеспечить максимальный возврат средств, направленных Банком России на финансовое оздоровление.

Основными задачами деятельности Банка являются:

- максимизация взыскания задолженностей с заемщиков и поступлений от проблемных активов;
- максимизация стоимости активов через управление проблемными и непрофильными активами и повышение эффективности их деятельности с целью последующей продажи на рынке.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- взыскание задолженностей, которые были просрочены или были признаны проблемными, и реализация проблемных и непрофильных активов. Процедуры взыскания направлены как на активы самих заемщиков, так и на активы предыдущего руководства и бенефициаров, в тех случаях, когда они несут солидарную ответственность по долгам своих компаний;
- повышение стоимости и экономической привлекательности тех активов, которые либо уже находятся на балансе Банка, либо будут переведены на баланс в результате получения новых активов в рамках работы с проблемной задолженностью. Повышение стоимости активов достигается за счет контроля над деятельностью и выстраивания эффективной и прозрачной системы корпоративного управления для каждого актива, что осуществляется как силами Банка, так и с привлечением экспертизы третьих сторон. По результатам повышения стоимости активов осуществляется их продажа на рынке, преимущественно с использованием открытых конкурентных процедур (торгов, конкурсов), по наиболее благоприятной для Банка стоимости.

Цель Банка − обеспечить максимально возможный возврат денежных средств, направляемых в рамках Плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее − «План участия») на погашение депозитов Банка России, которые являются основными источниками финансирования Банка.

Реализация мероприятий в рамках Плана участия позволила обеспечить бесперебойную деятельность Банка. Принимая во внимание специализацию Банка и объем проблемных активов Банка, восстановление капитала до положительной величины и соблюдение обязательных нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И *«Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»*, в результате реализации мероприятий в рамках Плана участия не предусматривается.

1.2 Общая информация о Банке

Банк был создан 27 ноября 1995 г. как закрытое акционерное общество под названием АКБ «МЕНАТЕП СПб». В декабре 2000 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество. В декабре 2004 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. В марте 2005 года Банк был переименован в Национальный банк «ТРАСТ» (ОАО). В сентябре 2015 года наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством, полное и сокращенное наименования Банка изменены на: Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» и Банк «ТРАСТ» (ПАО). Деятельность Банка регулируется Банком России и осуществляется на основании генеральной банковской лицензии № 3279.

Банк осуществляет деятельность по следующему адресу: 121151, г. Москва, ул. Можайский Вал, д. 8.

Банк является материнской компанией Группы. При этом, как указано в Примечании 4, Банк в качестве инвестиционной организации консолидирует только те дочерние компании, которые оказывают Банку услуги, связанные с управлением инвестициями, а также административные услуги, и деятельность которых является продолжением деятельности Банка. По состоянию на 31 декабря 2024 г. в Группу входит 34 неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании (включая Паевые инвестиционные фонды), созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее − «РФ») и других стран (31 декабря 2023 г.: 66 неконсолидируемых дочерних и ассоциированных компаний). Банк не имеет консолидируемых дочерних компаний на эти даты (Примечание 23).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

2. Экономическая среда, в которой Банк и Группа осуществляют свою деятельность

С начала 2022 года российская экономика работает в условиях беспрецедентных по масштабу санкций в отношении российского реального и финансового секторов, введенных со стороны ряда стран. Они существенно затруднили международную логистику и расчеты, ограничили импорт зарубежных и экспорт отечественных товаров и услуг. Кроме того, некоторые международные компании приостановили деятельность на территории страны. Введение санкций и существенный рост неопределенности привели к увеличению волатильности на финансовом рынке, увеличению инфляционных и девальвационных ожиданий. Для стабилизации ситуации Банк России, Правительство Российской Федерации и другие государственные органы приняли комплекс мер, позволивших ограничить риски для финансовой стабильности, поддержать устойчивость банковского и реального сектора и в целом стабилизировать ситуацию.

В 2024 году наблюдалась высокая потребительская активность в экономике. Расширение доходов населения оказалось достаточным как для увеличения сбережений, так и для наращивания потребления. Банк России повысил прогноз роста реального ВВП на 2024 год до 3,5-4,0%. При этом текущий рост цен существенно выше целевого уровня в 4%. Реальные заработные платы продолжили расти быстрее производительности труда, темпы роста кредитования оставались высокими, а в результате введения дополнительных санкций выросли транзакционные издержки для компаний, ведущих торговлю с зарубежными контрагентами.

Внешние торговые и финансовые ограничения, а также демографические тенденции – это серьезные сдерживающие факторы для расширения потенциала российской экономики. Вместе с тем, на среднесрочном горизонте российская экономика продолжит приспосабливаться к санкционному давлению. Процесс замещения импортных товаров отечественными аналогами отражается в значительном увеличении инвестиций в российской экономике, во внедрении новых методов производства и логистических маршрутов, в установлении новых торговых связей и расширении рынков сбыта. Существенные для экономического роста риски связаны с продолжающимся процессом снижения прибыльности в ряде отраслей на фоне увеличения издержек и снизившихся экспортных цен. В условиях усложнившегося доступа к передовым технологиям и времени, необходимого для их полного или частичного замещения внутренним производством, рост производительности труда может быть затруднен.

В 2023-2024 годах на товарных, фондовых и валютных рынках сохранялась высокая волатильность. Во втором полугодии 2023 года Совет директоров Банка России в несколько этапов принял решение о повышении ключевой ставки до 16% годовых. Во втором полугодии 2024 года Совет директоров Банка России в несколько этапов принял решение о повышении ключевой ставки до 21% годовых. В ноябре 2024 года США ввели санкции против Банка.

Указанные выше обстоятельства могут оказать негативное влияние на стоимость активов Банка, однако оценить их эффект (вероятнее всего, разнонаправленный) не представляется возможным. На 31 декабря 2024 г. Банк при определении справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принял во внимание всю доступную информацию. При этом снижение покупательной способности и сокращение деловой активности в случае роста геополитической напряженности в будущем может привести к последующему обесценению активов, принадлежащих Банку.

3. Принцип непрерывности деятельности

Руководство Банка подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Данная оценка основывается на следующих фактах и суждениях:

- Банк России предоставляет Банку финансирование для ведения деятельности.
- 14 марта 2018 г. Банк России утвердил План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Предусмотренные Планом участия меры должны обеспечить бесперебойную деятельность Банка по обслуживанию клиентов и исполнению имеющихся обязательств.
- В рамках реализации Плана участия, начиная с марта 2018 года, Банк России предоставил Банку депозиты под льготную ставку 0,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2024 г. задолженность по указанным депозитам составляет 1 309 557 млн рублей (см. Примечание 12) и значительно превышает величину активов Банка, что препятствует погашению депозитов в полном объеме в установленные договорами сроки. Советом директоров Банка России в марте 2023 года были утверждены изменения в План участия, в соответствии с которыми деятельность Банка по работе с проблемными и непрофильными активами была продлена до 2026 года включительно, а депозиты, привлеченные от Банка России, были пролонгированы до 1 февраля 2024 г. Советом директоров Банка России в январе и июне 2024 года были утверждены изменения в План участия, в соответствии с которыми депозиты, привлеченные от Банка России, были пролонгированы до 1 февраля 2027 г. (см. Примечание 12).
- В апреле 2024 года Наблюдательный совет Банка утвердил Стратегию Банка на период 2024-2027 годов.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» и его дочерних организаций за 2024 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее − «МСФО»).

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы содержит следующую информацию:

- обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г.;
- обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2024 год;
- обобщенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за 2024 год;
- примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 г. и за 2024 год, содержащие информацию, достаточную для получения представления о характере деятельности Группы пользователями консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы не содержит всей информации, требуемой Международными стандартами финансовой отчетности. Для лучшего понимания финансового положения Группы на 31 декабря 2024 г. и результатов деятельности Группы за 2024 год данную обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы следует рассматривать вместе с консолидированной финансовой отчетностью, на основе которой была составлена обобщенная консолидированная финансовая отчетность.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за 2024 год с аудиторским заключением независимого аудитора может быть предоставлена при условии направления адресного запроса по адресу: 121151, г. Москва, ул. Можайский Вал, д. 8.

Функциональная валюта и валюта представления консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Данные в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности представлены в миллионах российских рублей (далее − «млн рублей»), если не указано иное.

Инвестиционная организация

Начиная со 2 июля 2018 г., в связи с обстоятельствами, указанными в Примечании 1, Банк отвечает определению инвестиционной организации в соответствии с МСФО (IFRS) 10 *«Консолидированная финансовая отчетность»*, поскольку соответствует следующим критериям:

(а) получает средства от одного или более инвесторов с целью предоставления данному инвестору (данным инвесторам) услуг по управлению инвестициями;

(б) принимает на себя перед инвестором (инвесторами) обязательство в том, что целью его бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения доходов от прироста стоимости, инвестиционного дохода либо и того, и другого;

(в) оценивает и определяет результаты деятельности практически по всем своим инвестициям на основе их справедливой стоимости.

При рассмотрении критерия (а) руководство Банка принимало во внимание, что для целей консолидации проблемных и непрофильных активов на балансе Банка и последующей работы с ними Банку было предоставлено финансирование со стороны Банка России.

При рассмотрении критерия (б) руководство Банка принимало во внимание, принятое Банком России решение о создании на базе Банка БНА, основной деятельностью которого является управление проблемными и непрофильными активами с целью максимизации сборов по активам, что рассматривается руководством Банка как деятельность, направленная на прирост стоимости данных активов, либо получение инвестиционного дохода от этих активов.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Инвестиционная организация (продолжение)

Руководством Банка было учтено, что по состоянию на 2 июля 2018 г. на балансе Банка были активы, возникшие в результате непрофильной для БНА коммерческой деятельности и не являющиеся проблемными. Однако доля таких активов была не существенной и в соответствии с принятым планом Банком был осуществлен выход из большей части данных активов в 2018 и 2019 годах. Таким образом, руководством Банка был сделан вывод, что наличие данных активов не изменяет ключевую задачу деятельности Банка по максимизации сборов по проблемным и непрофильным активам.

В соответствии с критерием (в) руководство Банка оценивает и определяет результаты деятельности практически по всем инвестициям на основе их справедливой стоимости.

Кроме того, при определении того факта, отвечает ли Банк определению инвестиционной организации, руководство Банка принимает во внимание следующие типичные характеристики инвестиционной организации:

- наличие более чем одной инвестиции;
- наличие более чем одного инвестора;
- наличие инвесторов, не являющихся связанными сторонами организации;
- наличие непосредственной доли участия в форме доли в капитале организаций или аналогичных долей участия.

Банк не обязан удовлетворять всем типичным характеристикам инвестиционной организации. Так, по состоянию на 31 декабря 2024 г., основные инвестиции Банка были получены от единственного инвестора в лице Банка России. Данный факт объясняется спецификой деятельности БНА, которая не подразумевает привлечение рыночных инвесторов для инвестирования в долевые или долговые инструменты Банка. Привлечение инвесторов планируется только для развития/продажи активов, находящихся в управлении БНА (см. Примечание 9). Несмотря на этот факт, руководство Банка полагает, что Банк является инвестиционной организацией.

В качестве инвестиционной организации Банк консолидирует только те дочерние компании, которые оказывают Банку услуги, связанные с управлением инвестициями, а также административные услуги, и деятельность которых является продолжением деятельности Банка.

Банк не консолидирует прочие дочерние компании (далее − «неконсолидируемые дочерние компании»). Доли участия в неконсолидируемых дочерних компаниях отражаются в учете как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и оцениваются по справедливой стоимости. Инвестиции в ассоциированные (зависимые) компании также отражаются в учете как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и оцениваются по справедливой стоимости.

По мнению руководства Банка, применение исключений для инвестиционных организаций в части консолидации дочерних компаний, как указано выше, позволяет подготовить более уместную для пользователя финансовую отчетность.

5. Использование оценок и суждений

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в будущем, приведены ниже.

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк оценивает и определяет результаты деятельности практически по всем своим инвестициям на основе их справедливой стоимости.

Для целей эффективной работы активы Банка сгруппированы в проекты, каждый из которых представляет собой комплекс взаимосвязанных мероприятий, направленных на получение конкретных результатов по активу (совокупности активов) в течение установленного срока и в рамках выделенных ресурсов с привлечением сотрудников Банка, обладающих разносторонними навыками и знаниями (далее − «проект»).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Использование оценок и суждений (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Для целей определения справедливой стоимости Банк выделяет следующие группы активов:

1) Оценка недвижимости

В данную группу включаются долговые и долевые инвестиции в компании (группы компаний), основными активами которых является недвижимое имущество, и оценка справедливой стоимости которых осуществляется исходя из справедливой стоимости недвижимого имущества, включая имущество, находящееся в залоге у Банка и его дочерних и зависимых организаций (далее − «ДЗО»).

Активы данной группы представляют собой активы, входящие в категории «Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние» и «Инвестиции в подконтрольные и зависимые компании» (см. Примечание 9), основным активом которых является недвижимое имущество (включая торговые центры, офисные центры, недвижимость в стадии строительства, земельные участки и прочее), и оценка справедливой стоимости которых осуществлялась исходя из справедливой стоимости недвижимого имущества.

Активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценочной деятельности, либо на основе внутренней оценки, подготовленной специалистами Банка. По ряду объектов недвижимости активность на рынке не достаточна для получения информации о сопоставимых ценах для обычных сделок с аналогичными объектами недвижимости при определении справедливой стоимости недвижимости Банка.

Для тех объектов недвижимости, для которых информация о сопоставимых ценах отсутствует, оценка основана, в основном, на прогнозах дисконтируемых денежных потоков на основе надежной оценки будущих денежных потоков, подкрепленных условиями действующих договоров аренды и прочих договоров и внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной недвижимости в схожем местоположении и условиях, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

При подготовке отчетов об оценке недвижимости оценщики (как внешние, так и внутренние) проводили определение сопоставимых цен продажи, исключая случаи распродажи в счет погашения долгов. Руководство проанализировало допущения оценщиков, заложенные в модель дисконтированных денежных потоков, которая была использована для оценки, и подтверждает, что такой фактор, как применявшаяся в модели ставка дисконтирования, был определен корректно с учетом рыночных условий на конец отчетного периода. Несмотря на это, руководство считает, что в настоящее время при оценке недвижимости являются значительными как степень применения суждения, так и вероятность того, что фактическая выручка от продаж может отличаться от балансовой суммы.

В основу оценки справедливой стоимости положены допущения в отношении: торговой скидки, сопоставимых цен аналогичных объектов недвижимости, ставки капитализации и ставки дисконтирования, ожидаемых будущих рыночных ставок аренды, доли вакантных площадей, ожидаемых затрат на техническое обслуживание.

2) Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса

Данные активы представляют собой долговые и долевые инвестиции в компании, которые осуществляют операционную деятельность или которые будут осуществлять ее в обозримом будущем, за исключением компаний, основными активами которых является недвижимое имущество, не используемое в производственной деятельности. Также в данную категорию включены инвестиции в компании, которые не осуществляют в текущий момент активную операционную деятельность, но по которым ожидаются поступления, не связанные напрямую с недвижимым имуществом.

Активы данной группы представляют собой активы, входящие в категорию «Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние» и «Инвестиции в подконтрольные и зависимые компании» (см. Примечание 9), за исключением компаний (групп компаний), основными активами которых является недвижимое имущество, и оценка справедливой стоимости которых осуществлялась исходя из справедливой стоимости недвижимого имущества.

Справедливая стоимость активов была определена на основе оценок, подготовленных независимыми компаниями, специализирующимися на оценочной деятельности, либо на основе внутренних оценок, подготовленных специалистами Банка.

Справедливая стоимость для данной группы активов определяется с использованием следующих методов: метод дисконтированных денежных потоков, метод скорректированных чистых активов, сравнительный метод (метод рыночных мультипликаторов).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Использование оценок и суждений (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

3) Котируемые финансовые активы

Справедливая стоимость данных активов определяется исходя из котировок, определяемых на основе торгов на организованных рынках.

Более подробная информация по оценке справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая информацию о значительных ненаблюдаемых данных и анализ чувствительности, приведены в Примечании 22.

Оценка по справедливой стоимости депозитов, полученных от Банка России по льготной ставке, на дату получения, приобретения или объединения бизнеса

Оценка была осуществлена на основе ставок по рыночным инструментам со схожим кредитным риском и дюрацией (см. Примечание 12).

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение налогооблагаемой прибыли осуществляется на основании данных налогового учета, которые отличаются от данных бухгалтерского учета.

По оценке руководства Банка, на основе утвержденного бизнес-плана Банка на 2025 год и прогнозов на последующие периоды, по состоянию на отчетную дату вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли и возможности ее зачета против понесенных ранее налоговых убытков не может быть оценена как высокая. Данная оценка, в том числе, учитывает специфику деятельности Банка как Банка непрофильных активов в соответствии с Планом участия, а также понесенные Банком значительные убытки от операционной деятельности в предыдущие периоды. В связи с этим требования по отложенному налогу на прибыль не были признаны в настоящей консолидированной финансовой отчетности в качестве актива, исходя из вероятности возможности их зачета против ожидаемой налогооблагаемой прибыли в будущем (Примечание 20).

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

Применение данного закона приведет к изменению непризнанных отложенных налоговых активов Группы, при этом Группа не ожидает отражения в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отложенных налоговых активов (обязательств) и расхода (возмещения) по отложенному налогу на прибыль соответственно, в связи с тем, что в настоящий момент вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущем не может быть оценена как высокая. Данное изменение законодательства не повлияет на суммы текущего налога на прибыль за 2024 год.

Оценочные и условные обязательства

Руководство Группы применяет существенные суждения при оценке и отражении в учете оценочных и условных обязательств, связанных с существующими и потенциальными судебными делами и прочими неурегулированными претензиями, которые должны быть урегулированы путем переговоров, посредничества, арбитражного разбирательства или государственного регулирования, а также других условных обязательств. Суждение руководства необходимо при оценке вероятности удовлетворения иска против Группы или возникновения обязательства, а также при определении возможной суммы окончательного урегулирования. Вследствие неопределенности, внутренне присущей процессу оценки, фактические убытки могут отличаться от первоначальной оценки резерва. Такие оценки могут изменяться по мере поступления новой информации, как от собственных специалистов, так и от сторонних консультантов, например, юридических фирм.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Использование оценок и суждений (продолжение)

Долгосрочные вознаграждения сотрудникам

Долгосрочные вознаграждения сотрудникам признаются как прочие долгосрочные вознаграждения в соответствии с МСФО (IAS) 19 *«Вознаграждение работникам»* с учетом наилучшей имеющейся оценки вероятности их выплаты и отражаются в отчете о прибылях и убытках на основании процедур систематического и рационального распределения.

Во втором полугодии 2024 года были введены в действие программы долгосрочного премирования сотрудников Банка, включая членов Правления. В соответствии с ними выплаты в рамках долгосрочного премирования напрямую зависят от выполнения стратегических планов по сборам от портфеля проблемных и непрофильных активов, а также от выполнения отдельных мероприятий по подготовке к завершению работы Банка в соответствии с утвержденной Наблюдательным советом Банка Стратегией Банка на период 2024-2027 годов (Примечание 3). Размер выплат определен в соответствии с утвержденной концепцией и принятыми на основании нее решениями органов управления Банка. Начисленное в рамках программ долгосрочного премирования вознаграждение включено в сумму расходов на персонал в 2024 году (Примечание 18).

6. Система управления рисками

Банком разработана система управления значимыми рисками, включающая определение источников их возникновения, регулярный мониторинг случаев реализации рисков и комплекс мероприятий, позволяющих минимизировать негативное влияние рисков на результаты деятельности Банка.

Особенность деятельности Банка обусловливает разделение рисков, которым подвержена деятельность Банка (в первую очередь, проектных рисков), на следующие основные группы:

1. Риск выбора неоптимальной Стратегии по проекту.
2. Группа рисков, связанных с неисполнением Стратегии по проекту:
   - 2.1. внешние риски;
   - 2.2. проектные риски, включая имущественные;
   - 2.3. правовые риски;
   - 2.4. риски несвоевременного и/или неполного возврата денежных средств.
3. Операционные общебанковские риски (непроектные риски).

В декабре 2024 года Наблюдательным советом Банка была утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, в которой определяется, что операционные общебанковские риски более не являются значимыми для Банка в силу специфики его деятельности. До пересмотра Стратегии риск выбора неоптимальной Стратегии по проекту и группа рисков, связанных с неисполнением Стратегии по проекту, рассматривались как составляющие группы значимых рисков неполного получения возврата по Активу. В течение 2024 года подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка готовились отчеты в отношении рисков, которые до пересмотра Стратегии в конце 2024 года были определены Банком в качестве значимых (рисков неполного получения возврата по Активу и операционных общебанковских рисков).

6.1 Риск выбора неоптимальной Стратегии по проекту

Данный риск реализуется, когда после утверждения Стратегии по проекту выявлено, что на момент ее утверждения не все известные обстоятельства были приняты во внимание, что впоследствии привело к необходимости внесения изменений в Стратегию, связанных со сроками достижения планового объема возврата денежных средств (recovery), изменением Бюджета проекта, увеличением проектных расходов, дополнительным финансированием мероприятий по проекту и снижением ожидаемых (плановых) сборов.

При принятии решения о классификации риска принимается во внимание также изменение вида стратегии по проекту с «Недефолтной стратегии» на «Дефолтную стратегию».

В случае, если результат работы по Проекту приводит к наличию риска / реализации риска потери денежных средств, направленных Банком на финансирование мероприятий по проекту, выбранная Стратегия по Проекту может быть признана неоптимальной с учетом снижения объема денежных средств, направляемых на погашение кредитов Банка России, но при этом также принимается во внимание полнота исходной информации в момент принятия решения о Стратегии.

Источником риска является недостаточность информации или некорректное использование доступной информации при разработке Стратегии.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

6.1 Риск выбора неоптимальной Стратегии по проекту (продолжение)

Инструменты и меры снижения риска выбора неоптимальной Стратегии включают:

- проведение независимыми подразделениями Банка экспертизы предлагаемых Стратегий по работе с Проектами с точки зрения учета всей информации, доступной Банку на момент утверждения Стратегии, отражения всех известных на этот момент рисков и наличия плана их митигации (либо вывода о невозможности митигации) и влияния указанных рисков и информации на размер сборов по Проекту до их утверждения Коллегиальными органами;
- постоянный мониторинг выполнения Стратегий и выявление факторов риска и информации, не учтенных в утвержденных Стратегиях, эскалация рисков и фактов неисполнения Стратегии и Плана мероприятий в рамках процедур мониторинга на руководителей бизнес-подразделений и членов Правления в порядке, регламентированном внутренними документами Банка;
- рассмотрение утвержденных Уполномоченными органами Банка Стратегий работы с крупнейшими Активами Наблюдательным советом Банка в соответствии с его компетенцией.

6.2 Группа рисков, связанных с неисполнением Стратегии по проекту

6.2.1 Внешний риск

Данный риск влияет на рынок в целом или на определенные рыночные сегменты. Источниками риска являются макроэкономические/отраслевые события или иные внешние события, которые влияют на всю экономику или на отдельные отрасли.

События, являющиеся источником внешнего риска, находятся вне контроля как Банка, так и его Заемщиков/Должников/ДЗО, не могут быть спрогнозированы с достаточной степенью точности, что существенно ограничивает возможности Банка по его митигации. Система управления внешним риском преимущественно нацелена на постоянный мониторинг макроэкономических факторов (ухудшение геополитической ситуации, введение новых санкции против РФ, снижение инвестиционного рейтинга РФ, пандемия, обесценение национальной валюты, резкое снижение цены на нефть, рост ставки капитализации по активам, существенное увеличение ключевой ставки Банка России, изменение цен в отдельных отраслях и прочее) и оперативный пересмотр утвержденных Стратегий в части выработки мероприятий, направленных на митигацию негативного влияния макроэкономических факторов.

6.2.2 Проектный риск

Данный риск уникален для каждого отдельного Проекта. Риск возникает в случае ненадлежащих действий по работе с Проектом: любые отклонения от запланированного срока и состава мероприятий в рамках Стратегии по Проекту, приводящие к снижению размера сборов.

Источниками риска являются следующие события/факторы:

- технологические особенности производства (риск того, что затраты на внедрение новых технологий не окупятся);
- технологические сбои и аварии на производстве, ведущие к снижению стоимости Проекта;
- неправильно выстроенные бизнес-процессы в Банке: бизнес-процессы, связанные с реализацией Стратегии, контроль рисков в которых несовершенен;
- факторы, связанные с оценкой потенциальными покупателями будущего спроса и цены на выпускаемую продукцию (потенциальные покупатели могут неверно оценить потенциал производственных активов, возможность их перепрофилирования в целях более выгодного использования и т.п.);
- снижение стоимости имущества (вследствие устаревания оборудования, изменения спроса, появления на рынке альтернативных и лучших вариантов, иных причин);
- неправильная оценка залога;
- утрата залога;
- отказ собственников/бенефициаров Заемщика, третьих лиц от выполнения ранее достигнутых договоренностей, заложенных в Стратегию работы по Проекту (отказ от продажи Банку прав требования к Заемщику, отказ от оформления дополнительного обеспечения по обязательствам, вывод активов, другие действия, направленные на сокращение сборов по Проекту, отказ третьих лиц от приобретения активов в ходе конкурсных процедур);

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

6.2 Группа рисков, связанных с неисполнением Стратегии по проекту (продолжение)

- экологические особенности (вероятность негативных изменений в окружающей природной среде или отдаленных негативных последствий таких изменений, возникающих вследствие загрязнения окружающей среды со стороны Заемщиков/ДЗО Банка);
- утрата кредитно-обеспечительной документации (в отдельных случаях по старым кредитным договорам, которые Банк получил по цессии на этапе формирования активов БНА, утрата кредитно-обеспечительной документации может представлять из себя реализацию риска несвоевременного возврата денежных средств по операциям дофинансирования);
- реализация имущества (залогового или находящего на балансе Банка/ДЗО) без согласования с Банком;
- противоправные действия работников Банка или третьих лиц, ведущие к снижению сборов и/или замедлению сроков получения сборов;
- утечка конфиденциальной информации, ведущая к снижению сборов и/или замедлению сроков получения сборов;
- прочие события, ведущие к снижению сборов по Проекту (за исключением событий реализации риска несвоевременного и/или неполного возврата денежных средств по операциям дофинансирования);
- факторы, приводящие к нарушению планов по закрытию проектов, ДЗО, счетов.

Основным инструментом снижения риска неисполнения Стратегии по Проекту является независимый контроль (мониторинг) исполнения планов мероприятий и Стратегий по работе с Проектами на постоянной основе.

Инструменты и меры снижения проектного риска включают:

- мониторинг отраслевых индикаторов снижения спроса на определенную продукцию (избыточное предложение в определенных секторах экономики, снижение/повышение цен на мировом рынке на определенные сырьевые товары, в том числе металлы) и оперативный пересмотр утвержденных Стратегий в случае выявления негативных факторов;
- мониторинг выполнения планов по закрытию проектов и ДЗО;
- одобрение стратегий развития ДЗО Коллегиальными органами и регулярный мониторинг их выполнения;
- аккредитация коллегиальными органами Банка компаний с высокой репутацией для выполнения оценки предметов залога/активов;
- реализация имущества и активов через открытые процедуры (аукцион, публичное предложение), прямая продажа;
- поиск активов собственников/бенефициаров бизнеса как в РФ, так и за рубежом;
- инвентаризация досье по всем приобретаемым Банком Проектам и проведение мероприятий по восстановлению документации в случае обнаружения неполного комплекта кредитно-обеспечительной документации;
- проверка российских контрагентов со стороны Департамента безопасности;
- выявление факторов риска на ранней стадии (системы сигналов раннего реагирования);
- обеспечение соблюдения мер по обеспечению конфиденциальности информации;
- распределение полномочий по принятию решений и совершению сделок, коллегиальность принятия ключевых решений в Банке;
- внедрение системы проверки, контроля и верификации при совершении сделок;
- утверждение руководства ДЗО со стороны Банка;
- проверка со стороны Департамента безопасности всех сотрудников Банка и топ-менеджеров ДЗО;
- ежемесячный контроль со стороны Банка за исполнением Бюджета Банка (включая ДЗО);
- проведение контрольно-ревизионными органами ДЗО проверок их деятельности в рамках своей компетенции;
- проведение Службой внутреннего контроля независимых проверок деятельности ДЗО в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля, утвержденным Президентом-Председателем Правления Банка.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

6.2 Группа рисков, связанных с неисполнением Стратегии по проекту (продолжение)

6.2.3 Правовой риск

Данный риск связан с предъявлением претензий третьими лицами по операциям или Активам, связанным с реализацией Стратегии. Правовой риск также связан с возникновением у Банка убытков вследствие признания сделок, заключенных Банком и клиентами/контрагентами, недействительными.

Источниками риска являются следующие события/факторы:

- принятие судом к рассмотрению иска о признании кредитной сделки с Банком недействительной;
- субординация требований Банка;
- наличие претензий (исков, предписаний) любых регуляторных органов, включая налоговые органы, влияющих на реализацию Стратегии по Проекту;
- наличие претензий (исков) со стороны третьих лиц;
- арест имущества;
- принудительная реструктуризация;
- возврат денег в конкурсную массу;
- подача третьей стороной заявления об отстранении арбитражного управляющего, назначенного с учетом голосования Банка как кредитора.

Инструменты и меры снижения правового риска включают:

- проведение юридическими подразделениями Банка правовой экспертизы кредитно-обеспечительной документации и правоустанавливающих документов ответчиков для судебного взыскания, выработка судебной позиции, анализ правовых рисков и подготовка предложений по их исключению/минимизации;
- участие юридических подразделений в согласовании договоров в случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка;
- в целях повышения качества работы Банка с претензиями третьих лиц и митигации соответствующих рисков в Банке разработан порядок взаимодействия подразделений по работе с претензиями/исками третьих лиц к Банку.

6.2.4 Риск несвоевременного и/или неполного возврата денежных средств

Данный риск возникает при нарушении графика обслуживания долга, связанного с заключением кредитных сделок после формирования БНА в Проекты согласно утвержденным Стратегиям.

В Банке действует четыре вида кредитных лимитов: инвестиционный лимит (или лимит дофинансирования), транзакционный лимит, операционный лимит, лимит на сделки рассрочки.

Риск несвоевременного и/или неполного возврата денежных средств, инвестированных Банком в Проекты, согласно утвержденным стратегиям возникает по кредитным сделкам, заключенным Банком, при осуществлении следующих типов операций:

- кредитование в целях дофинансирования Проектов, находящихся под управлением Банка;
- реструктуризация имеющихся кредитных сделок;
- кредитование или предоставление рассрочки платежа под покупку Активов у Банка;
- возникновение обязательств при продаже Активов Банка, находящихся как на балансе Банка, так и на балансе ДЗО, в виде встроенных инструментов, по которым могут возникнуть требования к Банку/ДЗО;
- иные типы сделок, связанные с принятием риска несвоевременного и/или неполного возврата денежных средств, инвестированных Банком в Проекты, согласно утвержденным стратегиям, в случае если они одобрены Коллегиальными органами.

Источниками риска несвоевременного и/или неполного возврата денежных средств, инвестированных Банком в Проекты, согласно утвержденным стратегиям является неспособность Заемщика, в том числе ДЗО, выполнять свои финансовые обязательства, (возникшие после формирования банка непрофильных активов − БНА в июле 2018 года), вследствие недостаточного объема выручки, или нежелание собственников/ бенефициаров направлять часть выручки на выполнение условий кредитных соглашений с Банком.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (проекту) (продолжение)

6.2 Группа рисков, связанных с неисполнением Стратегии по проекту (продолжение)

Инструменты и меры снижения риска несвоевременного и/или неполного возврата денежных средств, инвестированных Банком в Проекты включают:

- разработку критериев, которым должны удовлетворять Заемщики и группы связанных компаний, основанных на оценке финансового состояния, величины долговой нагрузки, объема условных обязательств, факторов кредитной истории;
- регулярный мониторинг финансового положения и долговой нагрузки Заемщиков;
- детальный анализ бизнес-плана Заемщика и сравнение показателя «recovery» между сценариями с дофинансированием или отказом от дофинансирования Заемщика;
- распределение полномочий по принятию решений между Коллегиальными органами и установление лимитов компетенций;
- проведение независимой экспертизы сделки со стороны структурных подразделений Банка до принятия решения Коллегиальными органами;
- получение дополнительного обеспечения в рамках финансирования сделок;
- определение новой Стратегии работы по Проекту с учетом изменившихся обстоятельств;
- предоставление Коллегиальным органам регулярной отчетности по мониторингу статуса исполнения утвержденных Стратегий;
- установление и мониторинг лимитов (в части операций, относящихся к лимиту дофинансирования, кредитному лимиту и лимиту рассрочки);
- в целях контроля лимитов в Банке утвержден порядок учета и мониторинга лимитов финансирования проектов.

В целях управления риском неполного получения возврата по активу в Банке разработаны нормативные документы, регулирующие процедуры, митигирующие эти риски:

- Политика в области управления и реализации активов;
- Регламент взаимодействия подразделений при утверждении и реализации стратегий по проектам;
- Порядок проведения мониторинга мероприятий по проектам и порядок мониторинга факторов риска по проектам Банка;
- Порядок организации работы по оценке и мониторингу залогового обеспечения и активов Банка.

6.3 Прочие риски

Операционные общебанковские риски, в том числе технологический, и регуляторный риск

Данные типы рисков не связаны с отдельными Проектами. Они ведут к возникновению убытков Банка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников, сбоя систем или внешних событий.

В состав операционных общебанковских рисков входят в том числе:

- правовые риски, связанные с исками третьих лиц, не связанные с Проектами. В частности, существует риск предъявления исков и претензий третьими лицами, связанных с периодом функционирования Банка до формирования БНА;
- технологический риск (включая риск аутсорсинга), связанный с работой информационных систем Банка.

Регуляторный риск связан с претензиями различных регуляторов в адрес Банка и возможными штрафными санкциями, а также расходами, которые Банк может нести в целях выполнения предписаний регуляторов. Управление регуляторным риском реализуется Службой внутреннего контроля Банка.

Управление операционными общебанковскими рисками в 2024 году осуществлялось в рамках Политики управления операционным риском, регламентировавшей основные элементы системы управления операционным риском, утвержденной Правлением, которая предусматривала процедуру выявления случаев реализации операционного риска, ведение базы событий операционного риска, порядок мониторинга ключевых индикаторов операционного риска и порядок самооценки структурными подразделениями Банка уровня операционного риска.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

6.3 Прочие риски (продолжение)

В декабре 2024 года Наблюдательным советом Банка была утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, в которой определяется, что операционные общебанковские и регуляторный риски не являются значимыми для Банка в силу специфики его деятельности.

В случаях возникновения для Банка значительного ущерба при реализации операционного риска ответственные подразделения разрабатывают планы митигации рисков, в целях контроля за разработкой плана митигации ответственные подразделения производят эскалацию информации о таком событии руководству Банка для выработки управленческого решения по дальнейшим мероприятиям по снижению/ устранению негативных последствий для Банка либо по принятию данного риска.

Исходя из специфики БНА часть рисков не выделяется ввиду их несущественности для деятельности Банка, а именно валютный риск и риск ликвидности.

Валютный риск

Данный риск возникает из-за неблагоприятного изменения валютных курсов при наличии несбалансированности валютных активов и пассивов Банка, участников группы и/или ДЗО, а также в тех случаях, когда выручка, финансирование и расходы номинированы в разных валютах. На стороне Банка валютный риск минимизируется путем ежедневного контроля за размером открытых валютных позиций (ОВП), величина которых не является существенной для Банка.

Риск ликвидности

Данный риск связан с возможной неспособностью Банка исполнить обязательства перед своими кредиторами. Риск ликвидности, будучи одним из ключевых в классической кредитной организации, в Банке является незначимым, так как пассивы Банка представлены в основном депозитами, полученными от Банка России со сроком погашения в 2027 году. Оставшаяся часть обязательств и текущие расходы Банка полностью покрываются имеющимися активами и потоками от их реализации. В случае нехватки ликвидности в ДЗО, Банк может использовать имеющуюся ликвидность для ее предоставления ДЗО.

6.4 Особенности стратегии управления рисками Банка

Стратегия управления рисками разработана с учетом следующих особенностей деятельности Банка:

- активы Банка образованы за счет слияния санируемых банков и уступки активов санируемых банков;
- кредитный риск уже реализовался по большинству активов, при этом Банк может предоставлять дополнительное финансирование в целях повышения стоимости реализуемых активов, принадлежащих Банку/ДЗО, а также может выдавать новые кредиты, связанные с финансированием покупки недвижимости, и продавать Активы с предоставлением рассрочки;
- капитал Банка отрицательный и в соответствии с планируемой деятельностью Банка не предусматривается его восстановление;
- в соответствии с Планом участия соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, не предусматривается.

Данная специфика обуславливает невозможность планирования капитала и его управления, установления его плановой структуры, распределения капитала Банка по видам значимых рисков и направлениям деятельности банковской группы, а также невозможность связанных с этим планирования объемов операций, планирования уровней и установления целевой структуры рисков, установления лимитов и показателей склонности к риску, установления сигнальных значений, которые базируются на оценках потребности в капитале в отношении рисков, проведения стресс-тестирования с целью оценки достаточности капитала, а также иных требований Указания № 3624-*У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»*. При этом Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование стратегий работы с крупнейшими проектами.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

6.4 Особенности стратегии управления рисками Банка (продолжение)

В соответствии с утвержденной в декабре 2024 года Стратегией управления рисками и капиталом управление рисками в Банке непосредственно базируется на требованиях Федерального закона № 395-1 *«О банках и банковской деятельности»* (ФЗ № 395-1) с учетом практики работы Банка, характера и масштаба осуществляемых операций, уровня принимаемых рисков, задач по Финализации работы, а также с учетом основных требований, предъявляемых к системе управления рисками ФЗ № 395-1, в том числе в Банке присутствуют следующие элементы системы управления рисками:

- служба управления рисками и определение ее подчиненности;
- методология оценки рисков, процедуры управления значимыми рисками и их последовательное применение;
- мониторинг риск-факторов;
- стресс-тестирование проектов;
- риск-отчетность.

7. Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала банков.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше определенных минимальных уровней. Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, капитала 1-го уровня и общей величины капитала: 4,5%, 6% и 8% соответственно.

В связи с отрицательной переоценкой портфеля облигаций и формированием существенного объема резервов на возможные потери по кредитному портфелю, 22 декабря 2014 г. норматив достаточности капитала Банка опустился ниже установленного законодательством минимального значения. Начиная с декабря 2014 года Банк находится в процедуре санации.

В течение календарных годов, закончившихся 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г., Банк не соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Банк ведет свою деятельность на основании Плана участия. Реализация мероприятий в рамках Плана участия позволяет обеспечить бесперебойную деятельность Банка.

Принимая во внимание специализацию Банка и объем проблемных активов Банка, восстановление капитала до положительной величины и соблюдение обязательных нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И *«Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»*, в результате реализации мероприятий в рамках Плана участия не предусматривается.

8. Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2024 г.	*31 декабря 2023 г.*
Наличные денежные средства	12	11
Корреспондентские счета типа «Ностро» в Банке России	193	317
Корреспондентские счета в клиринговых центрах и на фондовых биржах	21	21
Корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках	–	1
Краткосрочные депозиты в российских банках с государственным участием	16 229	23 899
Итого денежные и приравненные к ним средства	**16 455**	**24 249**

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Российские банки, в которых размещены денежные средства, принадлежат государству. Размещение денежных средств в банках, принадлежащих государству, производится на рыночных условиях.

Все остатки денежных и приравненных к ним средств отнесены к Стадии 1 в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»*. Величина резервов под ожидаемые кредитные убытки по ним является несущественной.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой проблемные и непрофильные активы, переданные на баланс Банка с целью максимизации сборов по данным активам, или являются результатом последующей модификации указанных активов.

Основными задачами деятельности Банка по работе с активами являются:

- максимизация взыскания задолженности с заемщиков и поступлений от портфелей активов;
- максимизация стоимости активов через управление проблемными активами и повышение эффективности их деятельности с целью последующей продажи на рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по типам финансовых инструментов представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2024 г.	*31 декабря 2023 г.*
Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние		
Долевые инвестиции в компании, не позволяющие Банку осуществлять контроль или оказывать существенное влияние	10 993	21 863
Долговые инструменты и кредиты, выданные клиентам	12 872	24 180
Итого инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние	**23 865**	**46 043**
Инвестиции в подконтрольные и зависимые компании		
Долевые инструменты	1 930	8 285
Долговые инструменты и кредиты, выданные клиентам	4 616	1 537
Итого инвестиции в подконтрольные и зависимые компании	**6 546**	**9 822**
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**30 411**	**55 865**

По целям и подходам к работе и используемым стратегиям и сценариям работы финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, разделены на две основные группы.

Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние

Данные активы представляют собой долговые вложения в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние, а также долевые инвестиции в компании, не позволяющие Банку осуществлять контроль или оказывать существенное влияние.

Работа Банка по данной группе активов направлена на максимизацию возврата средств от активов и ведется в рамках как дефолтных, так и недефолтных стратегий работы. По сценариям работы данная группа активов разделяется на активы со сценариями реструктуризации предоставленного финансирования, сценариями взыскания и сценариями реализации активов.

Инвестиции в подконтрольные и зависимые компании

Данные активы представляют собой долговые и долевые инвестиции в компании, в отношении которых у Банка есть операционный контроль или существенное влияние, в том числе, компании, владеющие готовой недвижимостью (включая торговые и офисные центры), недвижимостью в стадии строительства и земельными участками.

Основная задача Банка по работе с данными активами заключается в повышении их операционной эффективности и инвестиционной привлекательности и, как следствие, их рыночной стоимости, с целью последующей продажи рыночным инвесторам. Работа Банка по данной группе активов ведется преимущественно в рамках недефолтных стратегий работы.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Сценарии работы, применяемые Банком в отношении отдельных проектов (активов)

При разработке и реализации стратегий по проектам Банк придерживается следующих основных принципов:

- транспарентность − открытость и доступность информации о применяемых методах и подходах по всей совокупности активов, обеспечение открытых и публичных процедур по реализации активов, в том числе, использование доступных для потенциальных покупателей способов раскрытия информации о реализации активов с учетом соблюдения требований законодательства РФ;
- рыночный характер;
- эффективность − максимизация доходов при реализации активов по максимально возможной цене и минимизация расходов за счет снижения затрат на содержание активов, экономически обоснованная реализация активов; предотвращение потери стоимости активов (своевременная реализация активов, защита прав и интересов Банка перед совладельцами активов (при наличии) и третьими лицами);
- централизация функций координации и контроля за реализацией мероприятий по проекту;
- учет индивидуальных особенностей актива и характеристик должников при выборе стратегии, сценариев, методов и форм работы.

В целях реализации проекта утверждается недефолтная либо дефолтная стратегия, в рамках которых реализуются различные виды сценариев (по проекту может быть разработана и утверждена стратегия, включающая одновременно несколько различных сценариев).

Недефолтная стратегия применяется, когда состояние проекта в целом позволяет поддерживать, сохранять, развивать активы с целью их дальнейшей продажи и извлечения прибыли. При выявлении негативных факторов и необходимости применения процессуальных инструментов (к примеру, с целью взыскания задолженности и т.п.) в отношении отдельных активов может реализовываться дополнительный сценарий взыскания: исковое производство, банкротство и/или уголовное преследование, ликвидация и т.п.

Дефолтная стратегия применяется, когда состояние проекта или активов не позволяет осуществить возврат задолженности без применения процессуальных инструментов по взысканию, защите (восстановлению) состояния активов и (или) прав и законных интересов Банка. Вместе с тем, с целью поддержания устойчивости состояния проекта в целом и управления активами в рамках дефолтной стратегии могут быть реализованы такие дополнительные сценарии как: реструктуризация, управление, развитие, реализация и т.п.

Реструктуризация предоставленного финансирования

В рамках сценария реструктуризации Банком осуществляется работа с задолженностью компаний, работающих в различных отраслях экономики.

В рамках реализации данного сценария осуществляются мероприятия, направленные на максимизацию поступлений от операционной деятельности заемщиков и/или в результате продажи бизнеса/долга, с учетом временных ограничений проекта и рисков.

Методы работы с данными активами включают:

- организацию и контроль проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности должников и анализа кредитно-обеспечительной документации в рамках реструктуризации задолженности;
- оценку имущества, принадлежащего заемщикам, в том числе с привлечением независимых оценочных компаний;
- инвентаризацию кредитно-обеспечительной документации и, в случае необходимости, проведение мероприятий по восстановлению документации;
- предварительный анализ и оценку потенциальных поступлений по активам;
- разработку стратегии реструктуризации проекта с целью обеспечения максимальных сборов;
- разработку совместно с заемщиками стратегии, бизнес-плана и финансовых моделей деятельности компаний;
- мероприятия по восстановлению стоимости актива с привлечением внутренних подразделений и внешних консультантов, а также расследование правонарушений и взыскание с предыдущего руководства и собственников;
- работу с заемщиком по полному погашению долга, а также поиск рыночных инвесторов для рефинансирования задолженности перед Банком;
- мероприятия по регулярному мониторингу финансово-хозяйственной деятельности заемщиков/лиц, предоставляющих обеспечение исполнения обязательств, и план/факта исполнения финансовых моделей, утвержденных в рамках стратегий;
- организацию и контроль реализации утвержденных стратегий и сценариев работы по проектам.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Сценарии работы, применяемые Банком в отношении отдельных проектов (активов) (продолжение)

В рамках реструктуризации задолженности могут быть приняты решения, в том числе, о следующих изменениях в условиях предоставленного финансирования:

- перенос графика уплаты процентов/основного долга на более поздний срок с целью помочь заемщику справиться с временными трудностями;
- изменение графика погашения основной суммы долга с целью синхронизировать погашение основного долга с денежными потоками заемщика;
- конвертация долга в капитал с целью снижения долговой нагрузки на бизнес;
- изменение структуры и качества обеспечения по сделке;
- предоставление дополнительного финансирования по проекту в случае, если это приводит к существенному увеличению потенциального возврата задолженности или позволяет избежать существенного снижения потенциального возврата задолженности, связанного, в том числе, с остановкой производственной деятельности заемщика (только при наличии операционного контроля над компанией).

Реструктуризация задолженности подразумевает улучшение качества обеспечения по сделке за счет оформления дополнительного обеспечения (залог, поручительство, гарантия, иное) и/или нормализацию платежной дисциплины заемщика.

Банк допускает конвертацию долга в капитал, если это позволяет Банку получить корпоративный и операционный контроль, присутствие органах управления заемщика или других его коллегиальных органах и повышает влияние Банка на заемщика. В том случае, если конвертация долга в капитал приводит к получению операционного контроля над бизнесом, данный актив управляется в рамках сценария управления / развития актива для повышения операционной эффективности компании и, как следствие, ее рыночной стоимости, либо осуществляется продажа инвестиции текущим бенефициарам или рыночным инвесторам.

Взыскание

Основным направлением деятельности в рамках сценария взыскания является работа по принудительному взысканию проблемной задолженности с должников (заемщиков и лиц, обеспечивающих исполнение обязательств заемщиков) и контролирующих их лиц в соответствии с индивидуально разработанной для каждого актива стратегией и сценариев работы.

Работа с активом в рамках дефолтной стратегии и данного сценария осуществляется в случае, если работа в рамках других стратегий признается бесперспективной, в том числе по результатам расчета и сравнения чистых дисконтированных денежных потоков от актива с использованием различных сценариев.

Основным направлением работы в рамках сценария взыскания является разработка и применение модели судебного взыскания, включающей в себя такие направления как:

- взыскание задолженности и/или обращение взыскания на заложенное имущество в судебном порядке;
- реализация имущества в ходе проведения процедур исполнительного производства;
- банкротство должников с последующим привлечением к субсидиарной ответственности руководства и контролирующих должника лиц;
- выявление и оспаривание сделок, направленных на вывод имущества должника и/или его сокрытие;
- инициирование уголовного преследования предыдущего руководства и бенефициаров бизнеса при выявлении признаков состава преступлений.

При выборе сценария взыскания ключевым фактором является максимально возможное удовлетворение требований Банка, с минимизацией временных и финансовых затрат, необходимых для достижения оптимального результата.

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Сценарии работы, применяемые Банком в отношении отдельных проектов (активов) (продолжение)

С целью максимизации погашения задолженности Банком могут проводиться следующие мероприятия:

- работа по получению сведений об имуществе, имеющемся у бенефициаров бизнеса и их близкого круга лиц, а также имущества самого должника, которое не входит в периметр проекта (должника);
- оценка имущества, принадлежащего должникам, в том числе с привлечением независимых оценочных компаний;
- инвентаризация кредитно-обеспечительной документации и, в случае необходимости, проведение мероприятий по восстановлению документации;
- проведение финансовых расследований, в том числе с привлечением независимых консультантов, направленных на выявление фактов вывода кредитных средств или имущества должников;
- проведение департаментом безопасности целевых проверок и расследований на предмет наличия в действиях должностных лиц должника и его бенефициаров признаков состава преступлений, направленных на хищение предоставленных кредитных ресурсов;
- работа с собственниками с целью досудебного урегулирования задолженности, а также погашения задолженности за счет активов, контролируемых бенефициарами, не являющихся обеспечением по требованиям Банка;
- привлечение независимых консультантов и юристов для помощи в отстаивании позиции Банка в судах, в том числе в иностранных юрисдикциях.

Реализация

Основным направлением деятельности в рамках данного сценария является постоянный анализ рынка и работа с контролирующими собственниками или потенциальными инвесторами с целью поиска возможности реализации активов по максимальной стоимости.

Методы работы с данными активами включают:

- предварительный анализ и оценку активов, выработку стратегии работы с активом;
- продажу имеющегося портфеля контролирующему собственнику либо рыночным инвесторам;
- реализацию активов на организованном рынке;
- получение операционного контроля или существенного влияния посредством увеличения доли Банка в активе и продажу по более высокой цене с премией за наличие контроля / существенного влияния;
- реализацию прав Банка на участие в органах управления с целью осуществления мониторинга за деятельностью данных активов и влияния на неблагоприятные для Банка решения.

Стратегии работы, применяемые Банком в отношении подконтрольных компаний и активов

Управление/развитие актива

В рамках сценария управления/развития актива Банк осуществляет работу с компаниями, осуществляющими деятельность в различных сегментах экономики с широкой отраслевой принадлежностью.

Выбор стратегии проекта основывается на максимизации поступлений Банку от операционной деятельности и от последующей продажи компании, с учетом временных ограничений проекта и рисков.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Стратегии работы, применяемые Банком в отношении подконтрольных компаний и активов (продолжение)

Методы работы с активами могут включать:

- предварительный анализ и оценку активов;
- разработку и утверждение стратегии по проекту, в том числе оценку перспективности актива, ключевых целей бизнеса и сроков реализации;
- формирование профессионального руководства и органов корпоративного управления;
- комплексный аудит и оценку актива, в том числе с привлечением независимых консультантов и оценочных компаний;
- разработку, совместно с руководством подконтрольных компаний, бизнес-плана и детальной стратегии развития самого актива;
- проведение мероприятия по восстановлению стоимости актива с привлечением подразделений Банка и внешних консультантов, включая расследование фактов мошенничества и процедуру взыскания задолженности с предыдущего руководства и собственников;
- контроль над реализацией стратегии развития;
- выход из актива.

Банк может осуществлять дополнительное финансирование данных проектов в рамках выбранной стратегии, которое осуществляется только в том случае, если финансовые модели деятельности компаний показывают, что чистые дисконтированные денежные потоки в результате предоставляемого дополнительного финансирования существенно увеличат стоимость проекта. Критерии и общий лимит дополнительного финансирования утверждены Наблюдательным советом Банка. Решение о дополнительном финансировании, сумма или лимит дополнительного финансирования утверждаются индивидуально по каждому активу.

Управление недвижимостью

В рамках работы с недвижимым имуществом осуществляется и контроль над деятельностью дочерних компаний Банка, имеющих на балансе недвижимость (включая паевые инвестиционные фонды), и операционное управление самими объектами недвижимости.

В рамках реализации данной стратегии осуществляются мероприятия, направленные на увеличение рыночной стоимости объектов недвижимости в управлении и их последующая реализация с целью достижения максимального возврата денежных средств.

Банком проводится оценка потенциала конкретного объекта недвижимости или группы объектов для принятия решения о перспективности их развития для увеличения рыночной стоимости и получения чистого операционного дохода. В случае экономической нецелесообразности для Банка развития объектов недвижимости, принимается решение об их реализации рыночным инвесторам в краткосрочной перспективе.

Методы работы с активами могут включать:

- комплексный аудит и оценку имущества, в том числе с привлечением независимых консультантов и оценочных компаний, проведение due diligence (DD) независимыми подразделениями Банка и/или с привлечением независимых консультантов, проведение инвентаризации активов;
- обеспечение юридической (судебной) защиты активов;
- проведение анализа потенциальных затрат Банка и его дочерних компаний, связанных с эксплуатацией и содержанием имущества, а также величины издержек, необходимых для реализации недвижимого имущества, и оценку потенциальных сроков его экспозиции;
- разработку и утверждение стратегии по управлению недвижимым имуществом и/или его реализации;
- в случае необходимости, привлечение управляющих компаний для повышения операционной эффективности и прозрачности деятельности объектов и, как результат, увеличения чистого операционного дохода;
- получение необходимой разрешительной документации и достройку объектов незавершенного строительства;
- определение механизма продажи и формирование лотов, обеспечивающих наиболее эффективную продажу (продажу по максимальной цене и в оптимальные сроки);
- продажу готовых объектов и земельных участков путем открытого экспонирования на рынке для максимального охвата потенциальных покупателей, привлечения независимого организатора торгов и проведения открытых конкурентных процедур (торгов) для целей реализации активов по максимальной цене.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Стратегии работы, применяемые Банком в отношении подконтрольных компаний и активов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 г. влияние обеспечения при оценке активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составило 8 748 млн рублей (31 декабря 2023 г.: 17 410 млн рублей). По состоянию на 31 декабря 2024 г., в случае отсутствия обеспечения, справедливая стоимость указанных активов была бы ниже на 8 748 млн рублей (31 декабря 2023 г.: 17 410 млн рублей).

Весь финансовый результат до налогообложения от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье «Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Процентные доходы, доходы в виде дивидендов и валютная переоценка не отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отдельно. Налоги на дивиденды, на проценты по ценным бумагам (при наличии), на прибыль и аналоги отражаются в составе строки «Расход по налогу на прибыль» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. В 2024 году Банком была получена прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 13 453 млн рублей (2023 год: прибыль 109 618 млн рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 24.

10. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. инвестиционная недвижимость представляет собой объекты недвижимости, принятые на баланс самого Банка (в том числе, в рамках работы с залогами и ДЗО) с целью максимизации сборов по данным активам.

Банком осуществляются мероприятия, направленные на увеличение рыночной стоимости объектов инвестиционной недвижимости в управлении, и их последующая реализация с целью достижения максимального возмещения.

Банком проводится оценка потенциала конкретного объекта недвижимости для принятия решения о перспективности его развития. В случае экономической нецелесообразности для Банка развития отдельных объектов недвижимости, принимается решение об их реализации рыночным инвесторам в краткосрочной перспективе.

			Справедливая стоимость	
Тип инвестиционной недвижимости	***Место нахождения***	***Цель***	***31 декабря 2024 г.***	***31 декабря 2023 г.***
Торговая, офисная и жилая недвижимость	Россия, г. Москва и Московская область	Сдача в аренду / продажа	675	3 283
Торговая, офисная и жилая недвижимость	Регионы РФ, кроме Москвы и Московской области	Сдача в аренду / продажа	87	497
Земля	Регионы РФ	Продажа	356	1 446
			1 118	**5 226**

В таблице ниже представлена информация об изменении в составе инвестиционной недвижимости за 2024 год и за 2023 год:

	31 декабря 2024 г.	***31 декабря 2023 г.***
Справедливая стоимость на начало года	**5 226**	**5 737**
Получено в качестве отступного	31	1 917
Выбытие	(4 027)	(2 727)
Переоценка	(112)	299
Справедливая стоимость на конец года	**1 118**	**5 226**

Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрывается в Примечании 22.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

10. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

В течение 2024 года Банк признал 54 млн рублей в качестве дохода от инвестиционной недвижимости, который состоит из 166 млн рублей дохода от сдачи в аренду и 112 млн рублей уменьшения справедливой стоимости (2023 год: 378 млн рублей доход от инвестиционной недвижимости, который состоит из 79 млн рублей дохода от сдачи в аренду и 299 млн рублей увеличения справедливой стоимости).

Инвестиционная недвижимость включает активы в форме права пользования, которые по состоянию на 31 декабря 2024 г. составили 4 млн рублей (на 31 декабря 2023 г.: 26 млн рублей).

11. Прочие активы

	31 декабря 2024 г.	*31 декабря 2023 г.*
Прочие финансовые активы	**816**	**886**
Гарантийные взносы в рамках судебных процессов	718	707
Обязательные резервы в Банке России	37	48
Прочие	61	131
Прочие нефинансовые активы	**926**	**1 580**
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	892	1 465
Авансы выданные и прочие	34	115
Итого прочие активы	**1 742**	**2 466**

Все остатки прочих финансовых активов отнесены к Стадии 1 в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»*. Величина резервов под ожидаемые кредитные убытки по ним является несущественной.

12. Депозиты, полученные от Банка России

В таблице ниже приведена детальная информация по депозитам, полученным от Банка России, по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

Дата получения	*Срок погашения*	*Процентная ставка (по договору)*	*Сумма депозита*	*Балансовая стоимость*
Депозиты, полученные Банком				
15 марта 2018 г.	1 февраля 2027 г.	0,50%	12 360	8 610
28 июня 2018 г.	1 февраля 2027 г.	0,50%	10 200	7 104
29 июня 2018 г.	1 февраля 2027 г.	0,50%	8 279	5 766
18 июля 2018 г.	1 февраля 2027 г.	0,50%	23 240	16 186
20 июля 2018 г.	1 февраля 2027 г.	0,50%	30 546	21 275
20 июля 2018 г.	1 февраля 2027 г.	0,50%	3 000	2 089
18 июля 2023 г.	1 февраля 2027 г.	0,50%	782	544
Депозиты, полученные АО «РОСТ БАНК» до присоединения к Банку				
15 марта 2018 г.	1 февраля 2027 г.	0,50%	779 700	543 055
28 апреля 2018 г.	1 февраля 2027 г.	0,50%	28 129	19 592
Депозиты, приобретенные путем присоединения АО «Банк Открытие Специальный» к Банку				
8 ноября 2018 г.	1 февраля 2027 г.	0,50%	45 750	31 865
Депозиты, полученные АО Банк «АВБ» до присоединения к Банку				
6 апреля 2018 г.	1 февраля 2027 г.	0,50%	83 324	58 035
28 апреля 2018 г.	1 февраля 2027 г.	0,50%	250 000	174 123
28 июня 2018 г.	1 февраля 2027 г.	0,50%	34 247	24 573
			1 309 557	**912 817**

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

12. Депозиты, полученные от Банка России (продолжение)

В таблице ниже приведена детальная информация по депозитам, полученным от Банка России, по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

Дата получения	*Срок погашения*	*Процентная ставка (по договору)*	*Сумма депозита*	*Балансовая стоимость*
Депозиты, полученные Банком				
15 марта 2018 г.	1 февраля 2024 г.	0,50%	55 405	54 984
28 июня 2018 г.	1 февраля 2024 г.	0,50%	10 200	10 124
29 июня 2018 г.	1 февраля 2024 г.	0,50%	8 279	8 218
18 июля 2018 г.	1 февраля 2024 г.	0,50%	23 240	23 067
20 июля 2018 г.	1 февраля 2024 г.	0,50%	30 546	30 319
20 июля 2018 г.	1 февраля 2024 г.	0,50%	3 000	2 978
18 июля 2023 г.	30 июня 2024 г.	0,50%	45	43
Депозиты, полученные АО «РОСТ БАНК» до присоединения к Банку				
15 марта 2018 г.	1 февраля 2024 г.	0,50%	779 700	773 754
28 апреля 2018 г.	1 февраля 2024 г.	0,50%	28 129	27 920
Депозиты, приобретенные путем присоединения АО «Банк Открытие Специальный» к Банку				
8 ноября 2018 г.	1 февраля 2024 г.	0,50%	45 750	45 401
Депозиты, полученные АО Банк «АВБ» до присоединения к Банку				
6 апреля 2018 г.	1 февраля 2024 г.	0,50%	83 324	82 710
28 апреля 2018 г.	1 февраля 2024 г.	0,50%	250 000	248 157
28 июня 2018 г.	1 февраля 2024 г.	0,50%	34 247	34 928
			1 351 865	**1 342 603**

Депозиты от Банка России, отраженные на балансе по состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г., были получены Банком (в том числе при присоединении других банков) под льготную ставку 0,5% годовых. В соответствии с МСФО они были продисконтированы под ставку 9,35-9,67% на дату признания на балансе Банка.

В течение 2023 года Банк досрочно погасил депозиты Банка России на общую сумму 187 170 млн рублей, в связи с чем был признан убыток в виде недополученной экономической выгоды в размере 3 973 млн рублей, который был отражен в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье «Эффект от досрочного погашения депозитов, полученных от Банка России».

В соответствии с решением Совета директоров Банка России в марте 2023 года все депозиты, привлеченные от Банка России со сроком погашения в 2023 году, были пролонгированы до 1 февраля 2024 г. Эффект от дисконтирования при модификации составил 102 524 млн рублей и был отражен как изменение в составе собственных средств.

В течение 2024 года Банк досрочно погасил депозиты Банка России на общую сумму 37 935 млн рублей, в связи с чем был признан убыток в виде недополученной экономической выгоды в размере 6 651 млн рублей, который был отражен в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье «Эффект от досрочного погашения депозитов, полученных от Банка России».

Погашение депозитов Банка России балансовой стоимостью 5 028 млн рублей в 2024 году было осуществлено путем зачета встречных требований.

В соответствии с решением Совета директоров Банка России в январе 2024 года все депозиты, привлеченные от Банка России на срок до 1 февраля 2024 г., были пролонгированы до 1 июля 2024 г. Эффект от дисконтирования при модификации составил 47 357 млн рублей и был отражен как изменение в составе собственных средств.

В соответствии с решением Совета директоров Банка России в июне 2024 года все депозиты, привлеченные от Банка России, были пролонгированы до 1 февраля 2027 г. Эффект от существенной модификации в результате пересмотра условий депозитов составил 481 098 млн рублей и был отражен как изменение в составе собственных средств, рыночная ставка на дату первоначального признания 19,6%.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

13. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2024 г.	*31 декабря 2023 г.*
Текущие счета и депозиты клиентов	5 886	6 170

14. Оценочные обязательства и прочие резервы

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Банком были созданы оценочные обязательства, связанные с текущими и потенциальными судебными разбирательствами на сумму 5 697 млн рублей (на 31 декабря 2023 г.: 7 745 млн рублей), а также резервы по обременительным договорам на сумму 1 422 млн рублей (31 декабря 2023 г.: 2 435 млн рублей), частично связанные с судебными разбирательствами в отношении правоотношений, возникших до начала работы Банка в качестве БНА в июле 2018 года.

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочных обязательств и прочих резервов за 2024 и 2023 годы:

	2024 год	*2023 год*
Оценочные обязательства и прочие резервы на начало года	**10 180**	**10 752**
(Восстановление)/создание оценочных обязательств и прочих резервов	(2 301)	(514)
Суммы, выплаченные за счет ранее сформированного резерва	(760)	(58)
Оценочные обязательства и прочие резервы по состоянию на конец года	**7 119**	**10 180**

15. Прочие обязательства

	31 декабря 2024 г.	*31 декабря 2023 г.*
Прочие финансовые обязательства	**3 467**	**10 047**
Обязательства по заработной плате и прочим компенсационным выплатам	1 790	1 994
Обязательства по аренде	601	1 014
Обязательства, прекращение признания которых произошло в 2024 году	–	6 564
Обязательства по прочим операциям	1 076	475
Прочие нефинансовые обязательства	**694**	**873**
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	241	838
Авансы полученные	453	35
Итого прочие обязательства	**4 161**	**10 920**

16. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Депозиты, полученные от Банка России
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	**1 504 591**
Погашение основного долга	(187 170)
Погашение процентов	(7 240)
Эффект от досрочного погашения	3 973
Начисленные проценты	130 932
Эффект при модификации и первоначальном признании депозитов	(102 528)
Получение нового депозита	45
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	**1 342 603**
Погашение основного долга	(37 935)
Погашение процентов	(6 492)
Эффект от досрочного погашения	6 651
Начисленные проценты	140 947
Эффект при модификации и первоначальном признании депозитов	(533 694)
Получение нового депозита	737
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	**912 817**

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

17. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 013 265 310 рублей и разделен на 4 691 564 693 732 490 757 606 830 штук обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/4 630 144 393 014 393 рубля каждая.

18. Расходы на персонал

	2024 год	*2023 год*
Вознаграждения сотрудников	4 496	7 390
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	796	1 316
Итого расходы на персонал	**5 292**	**8 706**

Во втором полугодии 2024 года были введены в действие программы долгосрочного премирования сотрудников Банка, включая членов Правления. В соответствии с ними выплаты в рамках долгосрочного премирования напрямую зависят от выполнения стратегических планов по сборам от портфеля проблемных и непрофильных активов, а также от выполнения отдельных мероприятий по подготовке к завершению работы Банка в соответствии с утвержденной Наблюдательным советом Банка Стратегией Банка на период 2024-2027 годов (Примечание 3). Размер выплат определен в соответствии с утвержденной концепцией и принятыми на основании нее решениями органов управления Банка. Начисленное в рамках программ долгосрочного премирования вознаграждение включено в сумму расходов на персонал в 2024 году.

19. Расходы, связанные со взысканием задолженности, прочие общехозяйственные и административные расходы

	2024 год	*2023 год*
Расходы, связанные с взысканием задолженности	1 737	2 674
Амортизация и износ	480	485
Профессиональные услуги	252	341
Информационные технологии и связь	224	369
Налоги, отличные от налога на прибыль	162	198
Коммунальные услуги и ремонт	81	96
Реклама и маркетинг	18	151
Прочие	115	259
Итого расходы, связанные со взысканием задолженности, прочие общехозяйственные и административные расходы	**3 069**	**4 573**

20. Налог на прибыль

	2024 год	*2023 год*
(Возмещение)/расход по текущему налогу на прибыль	(245)	7 796
Расход по отложенному налогу на прибыль	–	3 435
Итого (возмещение)/расход по налогу на прибыль	**(245)**	**11 231**

Юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации, обязаны самостоятельно составлять и предоставлять в налоговые органы налоговую отчетность. В 2024 году для банков ставка по налогу на прибыль составляла 20% (2023 год: 20%), за исключением ставки по налогу на процентные доходы по государственным ценным бумагам (15%) и на доходы, полученные в форме дивидендов (13%).

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от ставки по налогу на прибыль, установленной законодательством. Ниже приведена выверка теоретического налога на прибыль, рассчитанного в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, с фактическим налогом на прибыль.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

20. Налог на прибыль (продолжение)

	2024 год	*2023 год*
Убытки до налогообложения	**(130 952)**	**(42 038)**
Ставка по налогу на прибыль, установленная российским законодательством	20%	20%
Теоретический возврат по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с базовой ставкой по налогу на прибыль, установленной российским законодательством	**(26 190)**	**(8 408)**
Использование убытков прошлых лет	–	(6 412)
Корректировки расходов по налогу на прибыль прошлых периодов	817	473
Эффект обложения по ставке ниже 20%	(307)	(484)
Амортизация экономической выгоды от получения депозитов от Банка России	28 221	25 533
Прочие корректировки (включая эффект признания в налоговом учете полученных в текущем году убытков от списания суммы безнадежных долгов, не покрытых за счет средств резерва)	(2 786)	529
Итого (возмещение)/расход по налогу на прибыль	**(245)**	**11 231**

В таблице ниже приведено изменение отложенного налогового актива за 2024 год и 2023 год:

Отложенные активы по налогу на прибыль на 31 декабря 2022 г.	**3 435**
Изменения за 2023 год	(3 435)
Отложенные активы по налогу на прибыль на 31 декабря 2023 г.	**–**
Изменения за 2024 год	–
Отложенные активы по налогу на прибыль на 31 декабря 2024 г.	**–**

Требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие получению в будущие периоды в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу. Обязательства по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущие периоды в отношении временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу. Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит налогооблагаемую прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и, если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка требовать указанные льготы в будущих периодах. Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды, может быть использован Банком без ограничения срока. Общая сумма перенесенного на будущее налогового убытка по состоянию на 31 декабря 2024 г. составляет 82 365 млн рублей (31 декабря 2023 г.: 79 952 млн рублей). Налоговый эффект от вычитаемых/(налогооблагаемых) временных разниц по состоянию на 31 декабря 2024 г. составляет 142 млрд рублей (31 декабря 2023 г.: 131 млрд рублей). Вероятность использования в будущем перенесенного на будущее налогового убытка и вычитаемых/(налогооблагаемых) временных разниц в полном объеме является низкой.

Как описано в Примечании 5, по оценке руководства Банка на основе утвержденного бизнес-плана Банка на 2025 год и прогнозов на последующие периоды по состоянию на отчетную дату вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли и возможности ее зачета против понесенных ранее налоговых убытков не может быть оценена как высокая. В связи с этим требования по отложенному налогу на прибыль не были признаны в настоящей консолидированной финансовой отчетности в качестве актива.

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

Применение данного закона привело к изменению непризнанных отложенных налоговых активов Группы, указанных выше, при этом Группа не ожидает отражения в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отложенных налоговых активов (обязательств) и расхода (возмещения) по отложенному налогу на прибыль соответственно, в связи с тем, что в настоящий момент вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущем не может быть оценена как высокая. Данное изменение законодательства не повлияло на суммы текущего налога на прибыль за 2024 год.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

21. Внебалансовые и условные обязательства

Налоги

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость, а также налогу на доходы физических лиц в отношении контролируемых сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (за некоторым исключением), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

С 1 января 2015 г. в российское налоговое законодательство введены концепции бенефициарного собственника дохода, налогового резидентства юридических лиц и контролируемых иностранных компаний. Введение данных концепций в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки в РФ на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями, а также сами иностранные компании. Правоприменительная практика в отношении данных концепций пока формируется, и соответствующие положения Налогового кодекса Российской Федерации могут подвергаться различным толкованиям со стороны налоговых органов и налогоплательщиков.

В последнее время проводилось дальнейшее внедрение механизмов, направленных против уклонения от уплаты налогов, в том числе с использованием агрессивных структур налогового планирования. В частности, в российское налоговое законодательство были введены нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога, а также в случаях, когда обязательство по сделке (операции) исполнено лицом, не являющимся стороной договора, заключенного с налогоплательщиком, и (или) лицом, которому обязательство по исполнению сделки (операции) передано по договору или закону.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов.

Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка и его дочерних компаний, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, в случае предъявления исков со стороны налоговых органов, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Помимо Российской Федерации Группа осуществляет свою деятельность в ряде иностранных юрисдикций. В состав Группы входят компании, созданные за пределами Российской Федерации, которые подлежат налогообложению по ставкам и в соответствии с законодательством юрисдикций, в которых компании Группы признаются налоговыми резидентами. Налоговые обязательства иностранных компаний Группы определяются исходя из того, что иностранные компании Группы не являются налоговыми резидентами Российской Федерации, не имеют постоянного представительства в Российской Федерации и, следовательно, не облагаются налогом на прибыль согласно российскому законодательству, за исключением случаев удержания налога на доходы у источника (т.е. дивиденды, проценты, доход от прироста капитала и т.д.).

По состоянию на 31 декабря 2024 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения будет поддержана.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

21. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Банком были созданы оценочные обязательства, связанные с текущими и потенциальными судебными разбирательствами, а также резервы по обременительным договорам на общую сумму 7 119 млн рублей (31 декабря 2023 г.: 10 180 млн рублей) (Примечание 14), частично связанные с судебными разбирательствами в отношении правоотношений, возникших до начала работы Банка в качестве БНА в июле 2018 года.

По состоянию на отчетную дату к Банку были предъявлены иски по оспариванию прав собственности на ряд принадлежащих Банку активов и по взысканию с Банка денежных средств в связи с признанием недействительными сделок, заключенных присоединенными банками до даты их присоединения, оспариванию очередности погашений требований при банкротстве и иным основаниям. Суммарная величина требований по данным искам составляет 1,3 млрд рублей (31 декабря 2023 г.: 15,7 млрд рублей). Риск возникновения убытков от удовлетворения указанных судебных требований оценивается руководством как возможный, но не как вероятный, поэтому резерв в отношении указанных судебных требований не был сформирован в консолидированной отчетности.

В 2018 и 2019 годах Банком были предъявлены иски по оспариванию ряда заключенных в 2017 году убыточных сделок, связанных с активами присоединенных банков, а также по взысканию убытков с бенефициаров контрагентов по указанным сделкам. Контрагентами по спорным сделкам, а также их бенефициарами были предъявлены встречные иски к Банку на общую сумму 950 млн долларов США. Риск возникновения убытков от удовлетворения указанных судебных требований к Банку оценивается руководством как маловероятный, поэтому резерв в отношении указанных судебных требований не был сформирован в консолидированной отчетности.

Страхование

С августа 2021 года в Банке полноценно и системно заработал процесс страхования имущественных интересов Банка. Был осуществлен выбор страхового брокера, проведена аккредитация страховых компаний, утвержден порядок страхования рисков, осуществлена закупка у страхового брокера. Также были утверждены подходы по страхованию собственных рисков Банка и по страхованию залогов. В 2023 и 2024 годах продолжалась системная постоянная работа по страхованию собственных рисков Банка, а также страхованию залогового имущества, как за счет Банка, так и за счет заемщиков.

Внебалансовые обязательства кредитного характера

Неиспользованные кредитные линии представляют собой средства, которые могут быть предоставлены Банком по требованию клиентов. В связи с тем, что Банк перестал осуществлять активные банковские операции, на текущий момент действующие кредитные линии закрыты (31 декабря 2023 г.: открыты только в рамках дополнительного финансирования проектов, находящихся в работе БНА, как описано в Примечании 9). Все договоры кредитных линий содержат пункты, в которых оговорены ситуации, включая изменение рыночных ставок, влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказ в предоставлении кредита, в связи с этим подобные неиспользованные кредитные линии не рассматривались как опционы по выдаче кредитов с фиксированной процентной ставкой, выпущенные Банком.

Гарантии представляют собой обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами.

Внебалансовые обязательства кредитного характера включают:

	31 декабря 2024 г.	*31 декабря 2023 г.*
Неиспользованные кредитные линии	–	1 487
Гарантии выданные и договоры залога	–	8
Итого внебалансовые обязательства кредитного характера	**–**	**1 495**

Все остатки внебалансовых обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2023 г. отнесены к Стадии 1 в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»*.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

22. Оценка справедливой стоимости

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы между инструментами.

Ниже в таблице представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных не по справедливой стоимости, справедливая стоимость которых существенно отличается от их балансовой стоимости:

	31 декабря 2024 г.		***31 декабря 2023 г.***	
	Балансовая стоимость	***Справедливая стоимость***	***Балансовая стоимость***	***Справедливая стоимость***
Депозиты, полученные от Банка России	912 817	723 933	1 342 603	1 335 900

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных не по справедливой стоимости, были применены следующие допущения:

- Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенных в Уровень 3 иерархии, представленной выше, были определены в соответствии с общепринятыми моделями оценки стоимости, основанными на анализе дисконтированных денежных потоков, при этом ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагента, была наиболее существенным допущением.
- Банк считает договорные процентные ставки по краткосрочным депозитам в других банках, отраженным в статье денежные и приравненные к ним средства, рыночными и, следовательно, по оценке Банка справедливая стоимость этих активов и обязательств равняется их балансовой стоимости.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровни иерархии источников справедливой стоимости. Информация о справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 г. представлена в таблице ниже:

	Рыночные котировки (Уровень 1)	*Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные (Уровень 2)*	*Методы оценки, использующие ненаблюдаемые данные (Уровень 3)*	*Итого*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	30 411	**30 411**
Инвестиционная недвижимость	–	–	1 118	**1 118**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	226	–	16 229	**16 455**
Прочие финансовые активы	37	–	779	**816**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Депозиты, полученные от Банка России	–	–	723 933	**723 933**
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	5 886	**5 886**
Прочие финансовые обязательства	–	–	3 467	**3 467**

Информация о справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 г. представлена в таблице ниже:

	Рыночные котировки (Уровень 1)	*Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные (Уровень 2)*	*Методы оценки, использующие ненаблюдаемые данные (Уровень 3)*	*Итого*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	55 865	**55 865**
Инвестиционная недвижимость	–	–	5 226	**5 226**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	350	–	23 899	**24 249**
Прочие финансовые активы	48	–	838	**886**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Депозиты, полученные от Банка России	–	–	1 335 900	**1 335 900**
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	6 170	**6 170**
Прочие финансовые обязательства	–	–	10 047	**10 047**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, включенная Уровень 1, основывается на рыночных котировках.

Более подробно информация о классификации активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, для целей оценки справедливой стоимости и об использованных методах оценки представлена в Примечании 5.

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2024 г.	*Доходы/ (расходы) от переоценки, признанные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе*	*Доходы/ (расходы) по завершенным проектам, признанные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе*	*Выдачи/ приобретения*	*Продажи/ поступления по активам*	*Переводы между категориями*	*На 31 декабря 2024 г.*
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 865	7 276	6 202	672	(39 583)	(21)	30 411
Инвестиционная недвижимость	5 226	(112)	–	–	(4 027)	31	1 118
	61 091	**7 164**	**6 202**	**672**	(43 610)	**10**	**31 529**

	На 1 января 2023 г.	*Доходы/ (расходы) от переоценки, признанные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе*	*Доходы/ (расходы) по завершенным проектам, признанные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе*	*Выдачи/ приобретения*	*Продажи/ поступления по активам*	*Переводы между категориями*	*На 31 декабря 2023 г.*
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164 124	31 130	77 646	459	(215 674)	(1 820)	55 865
Инвестиционная недвижимость	5 737	299	–	–	(2 727)	1 917	5 226
	169 861	**31 429**	**77 646**	**459**	**(218 401)**	**97**	**61 091**

Доходы/(расходы) от переоценки, признанные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отражены по статье «Чистая прибыль от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в Уровень 3 иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2024 г.:

	Балансовая стоимость	*Методики оценки*	*Ненаблюдаемые исходные данные*	*Диапазон (средне-взвешенное значение)*
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
Группа «Оценка недвижимости» (см. Примечание 5)	9 659	Сравнительный подход, доходный подход	Торговая скидка, сопоставимые цены аналогичных объектов недвижимости, ставка капитализации, ставки аренды	10-20%, не применимо, 11-14%, не применимо
Группа «Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса» (см. Примечание 5)	20 752	Метод дисконтированных денежных потоков, метод скорректированных чистых активов, сравнительный метод	Ставка дисконтирования, свободный денежный поток	22,6%, не применимо
Инвестиционная недвижимость	1 118	Сравнительный подход, доходный подход	Торговая скидка, сопоставимые цены аналогичных объектов недвижимости	10-20%, не применимо

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в Уровень 3 иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2023 г.:

	Балансовая стоимость	*Методики оценки*	*Ненаблюдаемые исходные данные*	*Диапазон (средне-взвешенное значение)*
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
Группа «Оценка недвижимости» (см. Примечание 5)	21 034	Сравнительный подход, доходный подход	Торговая скидка, сопоставимые цены аналогичных объектов недвижимости, ставка капитализации, ставки аренды	10-25%, не применимо, 12-15%, не применимо
Группа «Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса» (см. Примечание 5)	34 831	Метод дисконтированных денежных потоков, метод скорректированных чистых активов, сравнительный метод	Ставка дисконтирования, свободный денежный поток	19,9%, не применимо
Инвестиционная недвижимость	5 226	Сравнительный подход, доходный подход	Торговая скидка, сопоставимые цены аналогичных объектов недвижимости	10-25%, не применимо

По состоянию на отчетную дату справедливая стоимость определялась исходя из наилучшего и наиболее эффективного использования объектов инвестиционной недвижимости.

Для расчета влияния альтернативных допущений за 2024 год в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиционной недвижимости Банк применил альтернативные возможные допущения, указанные в таблице ниже, к расчету справедливой стоимости активов, которые с точки зрения Банка находятся в рамках возможных альтернативных изменений, исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами.

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	31 декабря 2024 г.	
	Балансовая стоимость	*Влияние возможных альтернативных допущений*
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		
Группа «Оценка недвижимости» (см. Примечание 5)		
Дополнительная торговая скидка в размере 10%	9 659	(966)
Снижение сопоставимых цен аналогичных объектов недвижимости на 10%	9 659	(966)
Увеличение ставки капитализации на 3%	9 659	(1 869)
Снижение ожидаемых ставок аренды на 10%	9 659	(1 586)
Группа «Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса» (см. Примечание 5)		
Увеличение ставки дисконтирования на 5%	20 752	(558)
Снижение ожидаемого свободного денежного потока на 10%	20 752	(2 075)
Инвестиционная недвижимость (дополнительная торговая скидка в размере 10%)	**1 118**	**(112)**

Для расчета влияния альтернативных допущений за 2023 год в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиционной недвижимости Банк применил альтернативные возможные допущения, указанные в таблице ниже, к расчету справедливой стоимости активов, которые с точки зрения Банка находятся в рамках возможных альтернативных изменений, исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

	31 декабря 2023 г.	
	Балансовая стоимость	***Влияние возможных альтернативных допущений***
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		
Группа «Оценка недвижимости» (см. Примечание 5)		
Дополнительная торговая скидка в размере 10%	21 034	(2 103)
Снижение сопоставимых цен аналогичных объектов недвижимости на 10%	21 034	(2 103)
Увеличение ставки капитализации на 3%	21 034	(3 824)
Снижение ожидаемых ставок аренды на 10%	21 034	(3 454)
Группа «Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса» (см. Примечание 5)		
Увеличение ставки дисконтирования на 5%	34 831	(2 389)
Снижение ожидаемого свободного денежного потока на 10%	34 831	(3 483)
Инвестиционная недвижимость (дополнительная торговая скидка в размере 10%)	**5 226**	**(523)**

23. Дочерние и ассоциированные компании

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Банк имеет 34 дочерние (включая Паевые инвестиционные фонды) и ассоциированные компании (31 декабря 2023 г.: 66 дочерних и ассоциированных компаний).

Начиная со 2 июля 2018 г. Банк соответствует определению инвестиционной компании и применяет исключение для инвестиционной компании в части консолидации дочерних компаний в финансовой отчетности.

Более детально информация об учете Банка как инвестиционной компании приведена в Примечании 4.

Консолидируемые дочерние компании

Банк консолидирует только те дочерние компании, которые оказывают Банку услуги, связанные с управлением инвестициями, а также административные услуги, и деятельность которых является продолжением деятельности Банка.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. Банк не имеет консолидируемых дочерних компаний.

Неконсолидируемые дочерние компании и ассоциированные компании

При отнесении компании в категорию «неконсолидированные дочерние компании» доля Банка, как правило, должна составлять более 50%. При отнесении компании в категорию «ассоциированные компании» доля Банка, как правило, должна составлять от 20% до 50%. Доли участия в компаниях отражаются в учете по справедливой стоимости.

24. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

В состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены инвестиции в подконтрольные и зависимые компании. Более детально информация об инвестициях Банка в дочерние и зависимые компании изложена в Примечании 9.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Финансовые результаты, отраженные в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, по операциям со связанными компаниями за рассматриваемые периоды включают в себя:

	2024 год	*2023 год*
Операции с неконсолидированными дочерними компаниями и ассоциированными компаниями		
Финансовый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	559	70 853

Сумма вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам и Наблюдательному совету Банка, начисленного за 2024 год (в том числе, в рамках программы долгосрочного премирования), составила 978 млн рублей, не включая отчисления в социальные фонды, (2023 год: 1 451 млн рублей).

25. Новые учетные положения

Группа впервые применила некоторые новые стандарты, поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Ниже представлены поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2024 г.:

Поправки к МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 16

Поправки предусматривают следующее:

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

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение 12 месяцев.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 *«Аренда»*, добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 *«Выручка по договорам с клиентами»*.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 16 (продолжение)

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее в результате сделки продажи с обратной арендой, предусматривающей полностью переменные платежи, таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка в отношении сохраненных им прав пользования проданным активом.

Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 *«Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»* для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации»

В мае 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 *«Отчет о движении денежных средств»* и МСФО (IFRS) 7 *«Финансовые инструменты: раскрытие информации»*, чтобы разъяснить характеристики соглашений о финансировании поставщиков и потребовать дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, потоки денежных средств и подверженность риску ликвидности.

Переходные положения к поправкам разрешают организациям не представлять определенную сравнительную информацию в отношении отчетных периодов, предшествующих началу годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, а также определенную информацию на начало года, которая иначе подлежала бы раскрытию на начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки.

26. Основные положения учетной политики

Принципы консолидации

Дочерние и ассоциированные компании

Начиная со 2 июля 2018 г. Банк соответствует определению инвестиционной компании и применяет исключение для инвестиционной компании в части консолидации дочерних компаний в финансовой отчетности. Банк в качестве инвестиционной организации консолидирует только те дочерние компании, которые оказывают Банку услуги, связанные с управлением инвестициями, а также административные услуги, и деятельность которых является продолжением деятельности Банка. До 2 июля 2018 г. Банком консолидировались все дочерние компании. Инвестиции в ассоциированные компании также отражаются в учете как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и оцениваются по справедливой стоимости.

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, включены в настоящую консолидированную финансовую отчетность. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы подверженности рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Основные положения учетной политики (продолжение)

Принципы консолидации (продолжение)

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Банк имел доли участия в ряде компаний, превышающие 50 или 20 процентов, при этом Банк не осуществлял контроль и не оказывал существенное влияние на эти компании.

Консолидация консолидируемых дочерних компаний (Примечание 23) осуществляется с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

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

Учет операций между организациями под общим контролем, которые осуществляются не на коммерческой основе

Когда Банк и контрагент по операции являются организациями под общим контролем конечного контролирующего лица, и операция носит не коммерческий характер, Банк ведет учет таких операций по справедливой стоимости. Разница между справедливой стоимостью и ценой операции признается в составе капитала как распределение в пользу акционера, либо взносы акционера.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Группы по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Не денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Не денежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действующим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переоценке долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования денежных потоков, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 101,6797 рублей и 89,6883 рублей за 1 доллар США соответственно. По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 106,1028 рублей и 99,1919 рублей за 1 евро соответственно.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные и приравненные к ним средства

Группа рассматривает наличные денежные средства, счета типа «Ностро» в ЦБ РФ, в прочих банках и краткосрочные депозиты в прочих банках, первоначальный срок размещения которых не превышает 90 дней, как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные 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 консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

Начиная с 1 января 2018 г. Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ССПУ.

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

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в консолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Принципы оценки по справедливой стоимости

В связи с переходом на бизнес-модель инвестиционной организации, Банк оценивает большую часть финансовых активов, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 − ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 − модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 − модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам отличным от рыночных

Финансовые активы или обязательства, выданные/полученные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Банком не признаются отложенные налоговые обязательства, возникающие в результате переоценки на момент получения по справедливой стоимости займов, полученных по льготной ставке, эффект от признания которых отражается через отчет об изменениях в составе собственных средств.

Прибыли и убытки при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие в результате изменений справедливой стоимости финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка.

Весь финансовый результат до налогообложения от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье «Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе:

- прибыли или убытки, возникающие в результате изменений справедливой стоимости, в том числе обусловленных валютной переоценкой;
- процентные доходы;
- доходы в виде дивидендов;
- доходы, обусловленные прочими поступлениями по активам.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее − «основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде только в тех случаях, когда существуют юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет путем зачета встречных требований и обязательств, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Группа обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении определенным дебитором своих обязательств в соответствии с условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделкам. В дальнейшем данные обязательства отражаются в сумме наибольшей из двух величин: величины первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и величины резерва под потери по данной гарантии. Обязательства по финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

Обязательства кредитного характера классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток для недопущения влияния на прибыль или убыток последствий учетного несоответствия.

Основные средства

Собственные основные средства

Объекты основных средств, кроме земли и зданий, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земли и зданий, которые (при наличии) отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Земля и здания, принадлежащие Группе (при наличии), подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается в составе прочей совокупной прибыли в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочей совокупной прибыли в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

Увеличение стоимости в результате переоценки, признанное непосредственно в составе собственных средств, впоследствии переносится в нераспределенную прибыль по мере использования актива Группой. Размер перенесенного увеличения стоимости равняется разнице между амортизацией, начисленной исходя из переоцененной стоимости актива, и амортизацией, которая была бы начислена исходя из первоначальной стоимости.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом − с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования представлены ниже:

	Количество лет
Здания	50
Мебель и оборудование	5-7

Списание

Объект основных средств списывается в случае продажи или в случае, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже:

	Количество лет
Программное обеспечение и лицензии	1-10

По нематериальным активам, находящимся в стадии разработки, амортизация не начисляется. Начисление амортизации начинается после того, как соответствующие активы введены в эксплуатацию.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят недвижимость, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административных целей. Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка. В случае если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется и происходит его переклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы в форме права пользования

i. Группа в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 300 тыс. рублей). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

ii. Операционная аренда − Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которым Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы в форме права пользования (продолжение)

iii. Финансовая аренда − Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Акционерный капитал и дивиденды

Обыкновенные акции отражаются в составе собственного капитала. Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации и не предполагается в рамках деятельности Банка, поскольку его капитал является отрицательным.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки по соответствующему активу/обязательству или применимой плавающей процентной ставки.

Эффективная процентная ставка − это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Весь финансовый результат до налогообложения от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье «Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Процентные доходы и доходы в виде дивидендов не отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отдельно.

Комиссии и прочие доходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в случае уменьшения будущих экономических выгод, связанного с уменьшением в активах или увеличением обязательств, которые могут быть надежно оценены. Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе исходя из непосредственной связи между понесенными затратами и получением определенных статей доходов. Этот процесс, который обычно называется соотнесением доходов и расходов, подразумевает одновременное или совместное признание доходов и расходов, которые напрямую и взаимосвязанно возникают в результате одних и тех же операций или прочих событий. Если экономические выгоды ожидаются на протяжении нескольких отчетных периодов, а связь с доходами может быть установлена лишь приблизительно или косвенно, расходы признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе на основании процедур систематического и рационального распределения.

Краткосрочные вознаграждения сотрудникам признаются в том периоде, в котором сотрудниками оказываются соответствующие услуги. Отчисления Группы в Фонд пенсионного и социального страхования в отношении своих работников относятся на расходы по мере их возникновения и включаются в состав расходов на персонал в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Долгосрочные вознаграждения сотрудникам признаются как прочие долгосрочные вознаграждения в соответствии с МСФО (IAS) 19 *«Вознаграждение работникам»* с учетом наилучшей имеющейся оценки вероятности их выплаты и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе на основании процедур систематического и рационального распределения.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения и филиалы Банка.

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

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

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

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

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях или убытках в составе операционных расходов.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Стандарты, не вступившие в силу в отношении годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2024 г.	**Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с**
► Поправки к МСФО (IAS) 21 *«Отсутствие возможности обмена валют»*	1 января 2025 г.
► Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 − *«Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»*	1 января 2026 г.
► *«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО − том 11»*:	
► поправки к МСФО (IAS) 7 − *«Учет по первоначальной стоимости»*;	
► поправки к МСФО (IFRS) 9 − *«Прекращение признания обязательств по аренде»*;	
► поправки к МСФО (IFRS) 10 − *«Определение «агента де-факто»»*;	
► поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 − *«Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»*;	
► поправки к МСФО (IFRS) 7 − *«Прибыль или убыток при прекращении признания»*;	
► поправки к МСФО (IFRS) 1 − *«Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»*;	
► поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 − *«Введение»*;	
► поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 − *«Раскрытие информации о кредитном риске»*;	
► поправки к МСФО (IFRS) 9 − *«Цена сделки»*	1 января 2026 г.
► МСФО (IFRS) 18 *«Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»*	1 января 2027 г.
► МСФО (IFRS) 19 *«Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации»*	1 января 2027 г.

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения.

МСФО (IFRS) 18 обязателен для применения в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применяет МСФО (IFRS) 18 досрочно, она должна раскрыть этот факт.

27. События после отчетной даты

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

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»

Прошито и пронумеровано 51 листа(ов)