

ПАО «РосДорБанк»

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

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

ОБОБЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Обобщенный отчет о финансовом положении	5
Обобщенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Обобщенный отчет об изменениях в капитале	7

ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Подходы к составлению настоящей обобщенной финансовой отчетности и принципы учетной политики	10
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	25
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Средства в других банках	26
7. Кредиты клиентам	27
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30
9. Основные средства	32
10. Прочие активы	33
11. Средства других банков	35
12. Средства клиентов	35
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	36
14. Обязательства по аренде	36
15. Субординированные депозиты и займы	37
16. Прочие обязательства	37
17. Уставный капитал и эмиссионный доход	38
18. Прочий совокупный доход	38
19. Процентные доходы и расходы	39
20. Комиссионные доходы и расходы	39
21. Операционные расходы	40
22. Налог на прибыль	40
23. Прибыль на акцию	42
24. Дивиденды	42
25. Сегментный анализ	43
26. Управление финансовыми рисками	46
27. Управление капиталом	52
28. Внебалансовые и условные обязательства	52
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	54
30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	57
31. Операции со связанными сторонами	59
32. События после отчетной даты	61

**Аудиторское заключение независимого аудитора
в отношении обобщенной годовой финансовой отчетности
Акционерам ПАО «РосДорБанк»**

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность ПАО «РосДорБанк» (полное наименование: «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество), ОГРН 1027739857958), состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, обобщенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, обобщенного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, а также примечаний (с изъятиями) к годовой финансовой отчетности за 2023 год, составлена на основе проаудированной годовой финансовой отчетности ПАО «РосДорБанк» за 2024 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «проаудированная годовая финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой финансовой отчетностью в соответствии с критериями, являющимися основой ее подготовки, описанными в Примечании 3 «Подходы к составлению настоящей обобщенной финансовой отчетности и принципы учетной политики».

Обобщенная годовая финансовая отчетность

В обобщенной годовой финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Поэтому ознакомление с обобщенной годовой финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности. Обобщенная годовая финансовая отчетность и проаудированная годовая финансовая отчетность не отражают влияние событий, которые произошли после даты аудиторского заключения о проаудированной годовой финансовой отчетности.

Проаудированная годовая финансовая отчетность и наше заключение данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой финансовой отчетности в нашем заключении от 30 апреля 2025 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой финансовой отчетности в соответствии с критериями, являющимися основой ее подготовки, описанными в Примечании 3 «Подходы к составлению настоящей обобщенной финансовой отчетности и принципы учетной политики».

Ответственность аудитора

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 3, в котором раскрыта информация о том что данная обобщенная финансовая отчетность является пересмотренной по отношению к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, которая была утверждена руководством Кредитной организации 30 апреля 2025 года и в отношении которой нами было выпущено аудиторское заключение также датированное 30 апреля 2025 года.

В Примечании 3 детально описаны изменения, внесенные в данную обобщенную финансовую отчетность с учётом рекомендаций, изложенных в Предписании Центрального Банка Российской Федерации от 23 сентября 2025 года № 28-4-1/11458.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Мы выпускаем настоящее аудиторское заключение в отношении обобщенной финансовой отчетности за 2024 год, утвержденной к выпуску руководством Кредитной организации 30 апреля 2025 года, и тем самым заменяем ранее выпущенное нами аудиторское заключение в отношении обобщенной финансовой отчетности за 2024 год.

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



Коротких
Елена Владимировна

Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21706130733)

Малькова
Ирина Владимировна

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;
125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

03 октября 2025 года

ПАО «РосДорБанк»
Обобщенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2024	31 декабря 2023
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 112 781	2 647 043
Обязательные резервы на счетах в Банке России		117 650	81 351
Средства в других банках	6	7 093 660	10 181 664
Кредиты клиентам	7	21 804 299	18 119 521
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	9 646 853	5 895 595
Основные средства	9	382 454	478 233
Прочие активы	10	607 638	418 554
Отложенные налоговые активы	22	265 374	100 238
ИТОГО АКТИВОВ		43 030 709	37 922 199
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	4 741 318	1 208 266
Средства клиентов	12	33 198 409	30 936 628
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	599 578	1 292 568
Обязательства по аренде	9, 14	268 202	335 084
Субординированные депозиты	15	100 000	402 376
Текущие обязательства по налогу на прибыль		39 115	3 017
Прочие обязательства	16	334 201	353 106
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		39 280 823	34 531 045
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	3 239 198	2 939 119
Эмиссионный доход	17	448 809	355 801
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 193 658)	(774 359)
Фонд переоценки основных средств		178 083	189 955
Нераспределенная прибыль		1 077 454	680 638
ИТОГО КАПИТАЛА		3 749 886	3 391 154
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		43 030 709	37 922 199

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления ПАО «РосДорБанк».

Э. В. Христианов

Первый заместитель Председателя Правления

03 октября 2025 года



Е. В. Крюкова

Главный бухгалтер



ПАО «РосДорБанк»
Обобщенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2024	2023
Процентные доходы	19	6 334 714	4 264 784
Процентные расходы	19	(4 478 974)	(2 288 002)
Чистые процентные доходы		1 855 740	1 976 782
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	7	(32 856)	(522 495)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам		1 822 884	1 454 287
Доходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, от переоценки иностранной валюты и по операциям с долговыми ценными бумагами		179 508	94 633
Комиссионные доходы	20	615 898	600 003
Комиссионные расходы	20	(90 708)	(52 229)
Доходы от операций с драгоценными металлами		54 930	76 731
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и обязательствам кредитного характера	5,7,10,16	19 288	(79 690)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	10	(6 909)	(7 575)
Прочие операционные доходы		69 843	64 288
Операционные доходы		2 664 734	2 150 448
Операционные расходы	21	(1 775 965)	(1 490 837)
Прибыль до налогообложения		888 769	659 611
Расходы по налогу на прибыль	22	(151 500)	(128 697)
Чистая прибыль		737 269	530 914
Прочий совокупный доход			
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	(626 492)	(211 026)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	2 064	(639)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(11 872)	
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	18,22	205 129	42 206
Прочий совокупный доход /(расход) после налогообложения		(431 171)	(169 459)
Итого совокупный доход		306 098	361 455
Базовая прибыль на акцию (руб./акцию)	23	33,5	27,0

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления ПАО «РосДорБанк».

Э. В. Христианов
Первый заместитель Председателя Правления

Е. В. Крюкова
Главный бухгалтер

03 октября 2025 года



	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	(Накопленный Дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого приходится на акционеров Банка	Неконтролирующие доли участия	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2022 года		2 625 927	274 977	(604 900)	189 955	358 634	2 844 593	10 604	2 855 197
Эмиссия акций		313 192	80 824	-	-	-	394 016	-	394 016
Дивиденды, объявленные за 2022 год	24	-	-	-	-	(208 910)	(208 910)	-	(208 910)
Совокупный доход за 2023 год		-	-	(169 459)	-	530 914	361 455	-	361 455
Выбытие дочерней организации		-	-	-	-	-	-	(10 604)	(10 604)
Остаток на 31 декабря 2023 года		2 939 119	355 801	(774 359)	189 955	680 638	3 391 154	-	3 391 154
Эмиссия акций		300 079	93 008	-	-	-	393 087	-	393 087
Дивиденды, объявленные за 2023 год	24	-	-	-	-	(340 453)	(340 453)	-	(340 453)
Совокупный доход за 2024 год		-	-	(419 299)	(11 872)	737 269	306 098	-	306 098
Остаток на 31 декабря 2024 года		3 239 198	448 809	(1 193 658)	178 083	1 077 454	3 749 886	-	3 749 886

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления ПАО «РосДорБанк».

Э. В. Христианов

Первый заместитель Председателя Правления

03 октября 2025 года



Е. В. Крюкова

Главный бухгалтер

1. Основная деятельность

Банк создан на основании решения общего собрания акционеров (протокол № 1 от 14 июня 1991 года). Банк был учрежден 25 сентября 1991 года. В январе 2018 года Центральным банком Российской Федерации выдана ПАО «РосДорБанк» универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1573 от 26 января 2018 года.

Банк также имеет следующие лицензии:

Номер и дата лицензии	Срок действия	Орган, выдавший лицензию	Вид лицензируемой деятельности
№ 045-03590-010000 от 07 декабря 2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
№ 045-04185-000100 от 20 декабря 2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
№045-03487-100000 от 07 декабря 2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
№ 12667 Н от 29 декабря 2012 г.	без ограничения срока действия	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на право осуществления деятельности по техническому обслуживанию предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота

Сокращенное наименование Банка - ПАО «РосДорБанк».

Юридический и фактический адрес Банка: 115093, г. Москва, Дубининская ул., 86. Юридический и фактический адрес в отчетном периоде не изменялись.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 03 марта 2005 года под номером 735. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц и малых предприятий в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое или юридическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Банк ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

Банк является членом и участником:

- Ассоциации «Россия»;
- Российской национальной ассоциации участников финансовых коммуникаций (РОСФИНКОМ);
- Международной платежной системы Master Card International;
- Международной ассоциации VISA International;
- Платежной системы «Мир»;
- ПАО «Московская биржа»;
- Саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (СРО НАУФОР);
- Национальная финансовая ассоциация (НФА).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг ВВ-. Прогноз по рейтингу Банка - «стабильный».

Банк имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге и одна операционная касса: в г. Краснодаре. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

На 31 декабря 2024 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка находилось 27,7% голосующих акций Банка (31 декабря 2023 года: 26,7% голосующих акций Банка).

Схема и список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация будут размещены на сайте Банка после отмены решения Банка России о нераскрытии кредитными организациями данной информации. В схеме раскрываются все акционеры, доля которых превышает 1%, а также группы лиц, которые они образуют.

Согласно Федеральному закону № 115-ФЗ бенефициарным владельцем Банка является физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через доли владения в акционерах Банка юридических лиц)

имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале. На 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года бенефициарные владельцы отсутствуют.

Фактическая численность сотрудников Банка на 31 декабря 2024 года составила 311 человек (31 декабря 2023 года: 283 человека).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основные макроэкономические показатели:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Официальный курс доллара США	101.6797	89.6883
Официальный курс евро	106.1028	99.1919
Ключевая ставка Банка России, %	21.00	16.00
Инфляция, %	9.52	7.42

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Геополитические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражаются на экономической ситуации в России. Руководство Банка полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. По оценкам руководства Банка, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. При анализе обесценения активов Банк принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

В феврале 2022 года в связи с началом спецоперации РФ на Украине обострилась геополитическая обстановка в мире. Ограничительные меры с введением ряда санкционных пакетов в отношении российских организаций и физических лиц, инициированные ЕС и США против России, резко изменили условия функционирования российской экономики. Вследствие санкций в течение 2022 г. наблюдалась высокая волатильность на российский фондовом и валютном рынках, многие иностранные компании прекратили ведение бизнеса, были разорваны экономические и логистические связи. Во второй половине 2022 года ситуация в экономике России после периода высокой волатильности постепенно начала стабилизироваться. В реальном секторе российской экономики не произошло обвального сокращения производства и взрывного роста безработицы. Главные сложности вследствие введения санкций - разрывы логистических цепочек, необходимость перенастройки производства, существенное снижение импорта и перекрытие доступа к зарубежным технологиям. В течение 2024 г. и 2023 г. российская экономика, несмотря на негативные прогнозы, устояла и перешла к росту.

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

В ноябре 2024 г. Минфин США включил Банк в список организаций, на которые распространяются санкции со стороны США.

3. Подходы к составлению настоящей обобщенной финансовой отчетности и принципы учетной политики

Основы составления обобщенной финансовой отчетности

Настоящая обобщенная финансовая отчетность составлена на основе проаудированной годовом финансовой отчетности ПАО «РосДорБанк» за 2024 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и состоит из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, обобщенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, обобщенного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, а также примечаний (с изъятиями) к годовой финансовой отчетности за 2024 год.

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

Ниже приведены основные принципы составления настоящей обобщенной финансовой отчетности и раскрытия в ней информации: настоящая обобщенная финансовая отчетность призвана обобщить и агрегировано представить информацию отчета о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и не включает в себя сведений о движении денежных средств. При определении критериев обобщения Банк принимал во внимание введенные в отношении России санкции ЕС, США и ряда иных стран, действующее законодательство, интересы клиентов, а также нацеленность Банка на максимальную прозрачность и открытость для клиентов, контрагентов и общества.

Таким образом, настоящая обобщенная финансовая отчетность:

- 1) исключает сведения, раскрытие которых, по мнению руководства, способно нанести ущерб Банку и (или) его клиентам / контрагентам;
- 2) учитывает практику раскрытия информации российскими кредитными организациями;
- 3) составлена с целью представления финансового положения, совокупных доходов Банка, изменений в капитале за год, раскрытие которых не наносит ущерб Банку и (или) его клиентам.

Раскрываемая в примечаниях информация призвана структурированно представить пользователям наиболее существенные экономические активы и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года, изменения в их структуре, а также детализацию наиболее значимых для банковской деятельности Банка процентных и комиссионных доходов и расходов за 2024 год.

При подготовке настоящей обобщенной финансовой отчетности Банк руководствовался принципами агрегированного представления сведений в случаях, когда это уместно. В частности:

- Статья «Доходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, от переоценки иностранной валюты и по операциям с долговыми ценными бумагами» обобщенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе включает в себя статьи: «Доходы за вычетом расходов по операциям с долговыми ценными бумагами», «Доходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами» и «Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о движении денежных средств за отчетные периоды 2024 и 2023 годов;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

- об акционерах, а также о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о заблокированных активах;
- о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- о нормативах концентрации;
- информация за 2023 год, где применимо.

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

Пересмотр обобщенной финансовой отчетности

Данная обобщенная финансовая отчетность является пересмотренной по отношению к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, которая была утверждена руководством 30 апреля 2025 года.

В порядке исполнения требования, полученного от Банка России (предписание Банка России от 23 сентября 2025 года № 28-4-1/11458), Банк пересмотрел состав отчетов и примечаний, представленных в ранее утвержденной 30 апреля 2025 год обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, и дополнил следующей информацией:

- Примечание «Средства клиентов» дополнено таблицей о распределении средств клиентов по отраслям экономики;
- Примечание «Управление финансовыми рисками» дополнено разделом «Географический риск» с таблицей, содержащей сведения о географическом анализе активов и обязательств;
- Примечание «Управление финансовыми рисками» дополнено разделом «Валютный риск», содержащим определение и основные методы минимизации валютного риска.

Настоящая пересмотренная обобщенная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, утверждена к выпуску руководством Банка 03 октября 2025 года.

Руководство Банка несет ответственность за подготовку обобщенной финансовой отчетности.

Основные принципы учетной политики

Валюта представления

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Обесценение финансовых активов. Информация об обесценении кредитов, на размер которого влияют критерии оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлена в Примечании 7.

Определение сроков и ставок по аренде. Банк принимает профессиональные суждения при оценке ставки привлечения дополнительных заемных средств, оценке срока аренды. Банк определяет ставку привлечения

дополнительных заемных средств на основе наблюдаемых рыночных данных, при определении срока аренды используется вся доступная информация, включая прошлый опыт арендных отношений.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 29.

Налог на прибыль. Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса. Банк отражает обязательства по завершенным и ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

Принципы консолидации

Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе. Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения. Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Дочерние компании

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными.

Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля. На дату приобретения (получения контроля) организация-покупатель признает отдельно от гудвила идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации. Доля участия в капитале дочерней организации, которая прямо или косвенно не принадлежит материнской организации, является неконтролирующей долей участия. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтролирующая доля участия отражается отдельным компонентом в составе собственных средств.

Ассоциированные компании

Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций Группы а в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Гудвил

Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных компаний, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные компании.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании. Отрицательный гудвил, возникший при приобретении, сразу отражается в составе прибыли или убытка.

Доля неконтролирующих акционеров

Доля неконтролирующих акционеров - это часть прибыли или убытка, прочих совокупных доходов и чистых активов дочерней компании, относимая к доле участия в капитале, не принадлежащей, прямо или опосредованно через дочерние компании, Группе. Доля неконтролирующих акционеров отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам материнской компании. Доля неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и прочих совокупных доходах отражается отдельной статьей в консолидированном отчете о совокупных доходах.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Финансовые инструменты

Ключевые условия оценки

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

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

Амортизированная стоимость - это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при

наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

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

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

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

Реклассификация финансовых активов

исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Обесценение финансовых активов

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (а) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (б) временную стоимость денег и (с) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях (годовой темп прироста ВВП, курс доллара, индекс средних цен на жилую недвижимость), доступную на отчетную дату.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода.

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

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

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

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

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

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта,

имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

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

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

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

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

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

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

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

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

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

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

Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в отчете о финансовом положении следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: обычно, как резерв;
- по долговым инструментам, оцениваемым по СПСД: резерв под кредитные убытки не признается в отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки финансовых активов, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Списание финансовых активов

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

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Обязательства Банка в основном классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные депозиты.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком.

Субординированные депозиты (облигационные займы). Субординированные депозиты являются производными обязательствами, погашаемыми после всех других обязательств Банка, и отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Прекращение признания финансовых обязательств

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («прямое» РЕПО), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются в той же статье отчета о финансовом положении, в которую они были включены на дату продажи, в зависимости от категории финансового инструмента. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные» РЕПО), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по другим банкам» или «Кредиты клиентам». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам, представленные в отчете о финансовом положении включают:

- кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставке;
- дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Когда Банк приобретает финансовый актив и одновременно заключает соглашение о перепродаже актива (или по существу аналогичного актива) по фиксированной цене на будущую дату («обратное репо» или заимствование ценных бумаг), соглашение учитывается как заем или аванс, и базовый актив не признается в финансовой отчетности Банка.

Инвестиции в долговые ценные бумаги

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие. Долговые ценные бумаги отражаются по ССПСД, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения

балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инвестиции в долевые ценные бумаги

Финансовые активы, которые соответствуют определению долевых инструментов с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безотзывно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Аренда - Банк в качестве арендатора

Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Под малоценным активом Банк признает актив, рыночная стоимость которого, если бы он был новым, на дату заключения договора аренды не превышает 300 000 рублей.

Если первоначально договор считался краткосрочным, а впоследствии в результате изменения намерений Банка, был признан долгосрочным (со сроком действия более 12 месяцев), то расходы по арендным платежам, признанные за тот период, пока договор считался краткосрочным, пересмотру не подлежат.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Банк переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе или ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Банк ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются отдельной строкой в отчете о финансовом положении или в той же статье, по которой представлялись бы соответствующие базовые активы, если бы они находились в собственности.

Банк применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Банк применяет упрощение практического характера согласно МСФО (IFRS) 16, позволяющее не отделять фиксированные платежи, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой. Вместо этого Банк учитывает такие фиксированные платежи в качестве арендных платежей.

При определении сумм обязательств по новым или модифицированным договорам аренды Банк применяет суждение для определения срока аренды. Банк принимает во внимание опционы на продление, в исполнении которых имеет разумную уверенность, а также опционы на расторжение, которыми Банк с разумной уверенностью не воспользуется.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по финансовой аренде» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по расчетам по

обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Аренда - Банк в качестве арендодателя

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе прочих доходов в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного начисления в течение срока аренды.

Финансовая аренда

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Банк является лизингодателем, Банк 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 текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов клиентам

Основные средства

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

До 31 декабря 2018 года Банком в составе основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда» учитывалось долгосрочно арендуемое здание, расположенное по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, которое Банк оценивал по переоцененной стоимости. Его переоценка проводилась на регулярной основе. Периодичность переоценки зависела от изменений справедливой стоимости здания. Увеличение в результате переоценки стоимости здания отражалось в составе прочих совокупных доходов непосредственно в составе капитала. Снижение в результате переоценки стоимости здания отражалось в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходило возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанного объекта, отражаемого в составе прочих совокупных доходов непосредственно в составе капитала.

С 1 января 2019 года указанное долгосрочно арендуемое здание в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» признается активом в форме права пользования и после первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с момента ввода в эксплуатацию объекта. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Амортизация по объектам основных средств, находящихся в собственности Банка, начисляется в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	3,32%;
Офисное и компьютерное оборудование	20%;
Транспортные средства	20%.

Активы в форме права пользования амортизируются линейным способом в течение сроков действия договоров аренды, которые варьируются в промежутке

Здания (помещения) в аренде	от 5 лет до 27 лет;
Прочее имущество (в аренде)	от 1 года до 5 лет.

Нематериальные активы

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

В отчете о финансовом положении нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов.

Руководство Банка должно иметь твердое намерение осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с момента классификации.

Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по

предоставлению кредитов Банка потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (с учетом влияния гиперинфляции).

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

Дивиденды

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

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств до 31 декабря 2018 года использовался для отражения увеличения справедливой стоимости здания, учитываемого в составе основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда», а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Данный фонд включает изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с момента их первоначального признания и резерв под кредитные убытки, сформированный по таким ценным бумагам.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в фонд пенсионного и социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в фонд пенсионного и социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

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

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой

существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по процентным инструментам отражаются на счетах прибылей и убытков по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает распределение во времени всех комиссий и сборов, уплаченных и полученных сторонами договора и составляющих неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, а также всех прочих премий или дисконтов в качестве компонентов, входящих в состав процентного дохода или расхода.

Комиссионные доходы, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты включаются в расчет эффективной процентной ставки и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

При расчете процентных доходов и расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости актива (когда актив не относится к категории активов со сниженным кредитным качеством) или к амортизированной стоимости обязательства. Тем не менее, процентный доход по финансовым активам, кредитное качество которых снизилось после первоначального признания (активы, отнесенные к Этапу 3), рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если актив более не относится к активам со сниженным кредитным качеством, расчет процентного дохода снова оценивается на валовой основе. Процентный доход по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитоспособности, к амортизированной стоимости актива. Даже если кредитный риск по такому активу демонстрирует позитивную динамику, возвращение к расчету дохода на валовой основе не происходит.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Неустойки (штрафы, пени) за нарушение условий финансового актива начисляются только в том случае, если существует высокая вероятность их получения.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

Банк скорректировал свои подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков следующим образом:

- ✓ В случае если используются кредитные каникулы, Банк не признает потери автоматически, а производит тщательную оценку способности заемщика продолжать выплату по своему кредиту на протяжении ожидаемого срока его действия.
- ✓ В случае продления сроков погашения Банк анализирует условия такого продления, чтобы определить их влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков.
- ✓ Для своевременного отражения влияния внешних факторов Банк принимает во внимание сферу деятельности заемщиков (контрагентов).
- ✓ При определении вероятности дефолта и уровня ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает влияние мер государственной поддержки, доступных для клиентов (например, возможность рефинансирования или иные формы финансовой помощи, включая гарантии), которыми клиенты с высокой вероятностью смогут воспользоваться.

- ✓ Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк использует при оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года Банк учитывал ожидания по сокращению доходов населения и бизнеса, а также сокращению ВВП.

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Скорректированная на инфляцию балансовая стоимость активов, обязательств и капитала по состоянию на 31 декабря 2002 года сформировала основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

Вступившие в силу стандарты и поправки к стандартам, которые стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2024 года, не оказали существенного влияния на отчетность Банка:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 - «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные» (уточняют порядок классификации обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных и долгосрочных обязательств с ковенантами. Поправки, опубликованные в 2020 и 2022 годах, направлены на уточнение требований по определению того, является ли обязательство краткосрочным или долгосрочным, и требуют нового раскрытия информации о долгосрочных обязательствах, на которые распространяются ковенанты, подлежащие выполнению в будущем, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 - «Аренда» (должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок, продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Наличные средства	393 709	354 796
Золото в слитках	117 705	210 077
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 130 376	1 364 374
Расчетные счета в торговых системах	361 797	277 784
Корреспондентские счета в других банках		
- Российской Федерации	108 007	230 199
- других стран	1 722	212 393
Резервы по денежным средствам и их эквивалентам	(535)	(2 580)
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 112 781	2 647 043

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 2024 год:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2024 года	2 580	2 580
Восстановление резерва	(2 045)	(2 045)
Резерв на 31 декабря 2024 под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	535	535

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 2023 год:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2023 года	2 476	2 476
Создание резерва	104	104
Резерв на 31 декабря 2023 года под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	2 580	2 580

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	2 719 607	2 719 607
Итого денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2024 года	2 719 607	2 719 607

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	2 294 827	2 294 827
Итого денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2023 года	2 294 827	2 294 827

Расчетные счета в торговых системах представляют собой депонированные денежные средства на ММВБ для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовой бирже.

6. Средства в других банках

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Требования к Банку России	7 026 148	8 015 214
Договоры «обратного репо» с другими банками	-	2 103 088
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках РФ	67 519	63 393
Резервы по средствам в других банках	(7)	(31)
Итого средств в других банках	7 093 660	10 181 664

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 2024 год:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2024 года	31	-	31
Восстановление резерва	(24)	-	(24)
Резерв на 31 декабря 2024 года по средствам в других банках	7	-	7

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 2023 год:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2023 года	139	-	139
Восстановление резерва	(108)	-	(108)
Резерв на 31 декабря 2023 года по средствам в других банках	31	-	31

Информация о качестве средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	7 093 667	7 093 667
Итого средства в других банках на 31 декабря 2024 года	7 093 667	7 093 667

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	10 181 695	10 181 695
Итого средства в других банках на 31 декабря 2023 года	10 181 695	10 181 695

Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 29.

7. Кредиты клиентам

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты юридическим лицам:		
- крупные кредиты	19 514 675	16 232 898
- средние кредиты	1 879 932	1 568 277
- кредиты малому бизнесу	528 649	567 655
Итого кредитов юридическим лицам	21 923 256	18 368 830
Кредиты физическим лицам:		
- кредиты, выданные на потребительские нужды	739 182	613 887
- кредиты, выданные на приобретение жилья	510 215	490 827
- кредиты по пластиковым картам	9 287	8 250
Итого кредитов физическим лицам	1 258 684	1 112 964
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(1 377 641)	(1 362 273)
Итого кредитов клиентам	21 804 299	18 119 521

Кредиты юридическим лицам делятся на три класса: крупные кредиты, средние кредиты и кредиты малому бизнесу. К крупным кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, превышающей 50 000 тысяч рублей. К средним кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 20 000 тысяч рублей до 50 000 тысяч рублей. К кредитам малому бизнесу относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 20 000 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2024 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 646 806 тысяч рублей (31 декабря 2023 года: 542 356 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам:				
Резерв на 1 января 2024 года	60 786	302 750	962 740	1 326 276
Переводы в Этап 1	113	(113)	-	-
Переводы в Этап 2	(1 799)	1 799	-	-
Переводы в Этап 3	(32)	(303 273)	303 305	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	47 349	7 676	(5 263)	49 762
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(17 488)	(17 488)
Резерв за 31 декабря 2024 года по кредитам юридическим лицам	106 417	8 839	1 243 294	1 358 550
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2024 года	1 664	149	34 184	35 997
Переводы в Этап 1	8	(8)	-	-
Переводы в Этап 2	-	7 171	(7 171)	-
Переводы в Этап 3	-	(9)	9	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(651)	(6 797)	(9 458)	(16 906)
Резерв за 31 декабря 2024 года по кредитам физическим лицам	1 021	506	17 564	19 091
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2024 года	107 438	9 345	1 260 858	1 377 641

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам:				
Резерв на 1 января 2023 года	51 614	61 317	932 554	1 045 485
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 022)	304 021	(302 999)	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	10 194	(62 588)	569 929	517 535
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(236 744)	(236 744)
Резерв за 31 декабря 2023 года по кредитам юридическим лицам	60 786	302 750	962 740	1 326 276

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2023 года	4 207	3 567	50 696	58 470
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	(77)	77	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением кредитов проданных и списанные в течение периода как безнадежные	(2 543)	(3 341)	10 844	4 960
Резерв за 31 декабря 2023 года по кредитам физическим лицам	1 664	149	34 184	35 997
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2023 года	62 450	302 899	996 924	1 362 273

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	7 422 741	32,0	5 301 842	27,2
Услуги	3 356 836	14,5	2 391 183	12,3
Финансы	3 027 026	13,1	3 211 237	16,5
Строительство	2 636 390	11,4	1 734 644	8,9
Производство	1 812 149	7,8	1 804 231	9,3
Операции с недвижимостью	1 743 622	7,5	1 768 534	9,1
Строительство дорожное	999 492	4,3	1 263 011	6,5
Сельское хозяйство	768 331	3,3	741 813	3,8
Государственные организации	-	0,0	10 890	0,1
Прочее	156 669	0,7	141 445	0,7
Физические лица	1 258 684	5,4	1 112 964	5,7
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под ожидаемые убытки по кредитам клиентам)	23 181 940	100,0	19 481 794	100,0

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 31 декабря 2024 года

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам						
- крупные кредиты	14 409 989	3 320 620	1 784 066	19 514 675	(1 172 665)	18 342 010
- средние кредиты	1 210 511	414 243	255 178	1 879 932	(169 370)	1 710 562
- кредиты малому бизнесу	343 259	134 343	51 047	528 649	(16 515)	512 134
Кредиты физическим лицам						
- кредиты, выданные на потребительские нужды	468 336	208 681	62 165	739 182	-12 725	726 457
- кредиты, выданные на приобретение жилья	271 332	209 680	29 203	510 215	(899)	509 316
- кредиты по пластиковым картам	2 973	806	5 508	9 287	(5 467)	3 820
Итого кредиты клиентам	16 706 400	4 288 373	2 187 167	23 181 940	(1 377 641)	21 804 299

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам						
- крупные кредиты	10 626 412	3 731 544	1 874 942	16 232 898	(1 198 050)	15 034 848
- средние кредиты	996 955	362 543	208 779	1 568 277	(92 153)	1 476 124
- кредиты малому бизнесу	392 948	125 782	48 925	567 655	(36 073)	531 582
Кредиты физическим лицам						
- кредиты, выданные на потребительские нужды	393 019	68 621	152 247	613 887	(23 455)	590 432
- кредиты, выданные на приобретение жилья	326 499	24 125	140 203	490 827	(8 125)	482 702
- кредиты по пластиковым картам	2 541	850	4 859	8 250	(4 417)	3 833
Итого кредиты клиентам	12 738 374	4 313 465	2 429 955	19 481 794	(1 362 273)	18 119 521

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	7 492 602	15 213	-	7 507 815
Низкий кредитный риск	8 351 946	127 382	-	8 479 328
Средний кредитный риск	119 211	2 698 854	-	2 818 065
Высокий кредитный риск	-	1 027 757	155 051	1 182 808
Дефолтные активы	-	-	1 935 240	1 935 240
Итого кредиты юридическим лицам	15 963 759	3 869 206	2 090 291	21 923 256
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	583 496	-	-	583 496
Низкий кредитный риск	159 145	-	-	159 145
Средний кредитный риск	-	173 543	-	173 543
Высокий кредитный риск	-	245 624	51 580	297 204
Дефолтные активы	-	-	45 296	45 296
Итого кредиты физическим лицам	742 641	419 167	96 876	1 258 684
Итого кредиты клиентам	16 706 400	4 288 373	2 187 167	23 181 940

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	5 055 278	-	-	5 055 278
Низкий кредитный риск	6 961 037	1 076 394	-	8 037 431
Средний кредитный риск	-	2 286 190	679 790	2 965 980
Высокий кредитный риск	-	857 285	123 886	981 171
Дефолтные активы	-	-	1 328 970	1 328 970
Итого кредиты юридическим лицам	12 016 315	4 219 869	2 132 646	18 368 830
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	623 851	-	-	623 851
Низкий кредитный риск	98 208	782	-	98 990
Средний кредитный риск	-	92 560	77 244	169 804
Высокий кредитный риск	-	254	193 383	193 637
Дефолтные активы	-	-	26 682	26 682
Итого кредиты физическим лицам	722 059	93 596	297 309	1 112 964
Итого кредиты клиентам	12 738 374	4 313 465	2 429 955	19 481 794

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Ценные бумаги	230 569	-	-	99 926	1 464	-	331 959
Гарантийный депозит	39 873	-	-	-	-	-	39 873
Гарантийный счет	401 049	2 500	-	-	-	-	403 549
Недвижимость	9 430 095	644 912	265 694	502 123	496 768	-	11 339 592
Основные средства и транспорт	3 609 055	317 044	111 098	44 975	-	-	4 082 172
Права требования	28 001	-	-	-	-	-	28 001
Товарно-материальные ценности в обороте	187 181	38 658	-	-	-	-	225 839
Необеспеченные	5 588 852	876 818	151 857	92 158	11 983	9 287	6 730 955
Итого залогового обеспечения	19 514 675	1 879 932	528 649	739 182	510 215	9 287	23 181 940

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Ценные бумаги	707 078	47 000	-	1 454	1 597	-	757 129
Гарантийный депозит	64 393	-	-	-	-	-	64 393
Гарантийный счет	681 917	-	10 162	-	-	-	692 079
Недвижимость	7 703 200	746 341	348 541	516 587	391 217	-	9 705 886
Основные средства и транспорт	3 175 872	307 319	92 742	28 173	1 567	-	3 605 673
Права требования	-	-	-	-	-	-	-
Товарно-материальные ценности в обороте	120 998	55 298	1 848	-	-	-	178 144
Необеспеченные	3 779 440	412 319	114 362	67 673	96 446	8 250	4 478 490
Итого залогового обеспечения	16 232 898	1 568 277	567 655	613 887	490 827	8 250	19 481 794

Банк часто принимает несколько видов залогового обеспечения, перекрывающих друг друга, поэтому распределение обеспечения в вышеуказанных таблицах раскрывается следующим образом: в случае превышения залогового обеспечения над величиной кредита, обеспечение раскрывается в таблице по мере убывания его качества, начиная с депозитов в банке и заканчивая правами требования.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк выдал кредиты клиентам на общую сумму 331 959 тысяч рублей (31 декабря 2023 года: 757 129 тысяч рублей), которые были обеспечены векселями и депозитными сертификатами, выпущенными Банком, общей номинальной стоимостью 762 069 тысяч рублей (31 декабря 2023 года: 984 303 тысячи рублей). См. Примечание 13.

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам приведена в Примечании 29.

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги		
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 782 684	1 938 632
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	1 325 331	1 647 199
- Муниципальные облигации	317 660	371 408
- Долговые корпоративные ценные бумаги российских компаний	5 369 736	1 692 902
- Долговые корпоративные ценные бумаги кредитных организаций	399 628	-
- Долговые ценные бумаги иностранных государств	147 972	166 120
- Долговые ценные бумаги международных компаний	224 516	-
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	85 172	85 172
За вычетом обесценения долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5 862)	(5 854)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 646 853	5 895 595

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 31 декабря 2024 года срок погашения с сентября 2026 года по март 2039 года, купонный доход - от 7,65% годовых до 7,75% годовых (на 31 декабря 2023 года срок погашения с сентября 2026 года по март 2039 года, купонный доход - от 7,65% годовых до 7,75% годовых).

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 31 декабря 2024 года срок погашения с мая 2026 года по ноябрь 2032 года, купонный доход - от 1,85% годовых до 7,50% годовых (на 31 декабря 2023 года срок погашения с мая 2026 года по ноябрь 2032 года, купонный доход - от 1,85% годовых до 7,50% годовых).

Выплата сумм по государственным облигациям внешнего облигационного займа, причитающихся владельцам, будет производиться в российских рублях, по официальному курсу валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату исполнения обязательства.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами и являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2024 года срок погашения с апреля 2027 года по ноябрь 2027 года, купонный доход от 5,95% годовых до 6,05% годовых (на 31 декабря 2023 года срок погашения с апреля 2027 года по ноябрь 2027 года, купонный доход от 5,95% годовых до 6,05% годовых).

Долговые корпоративные ценные бумаги российских компаний представлены облигациями крупных российских компаний, котируемые на ПАО «Московская биржа» с номиналом в российских рублях и иностранной валюте. По состоянию на 31 декабря 2024 года срок погашения с марта 2026 года по февраль 2034 года, купонный доход от 2,50% годовых до 22,30% годовых (на 31 декабря 2023 года срок погашения с ноября 2024 года по июль 2030 года, купонный доход от 2,50% годовых до 9,40% годовых).

Выплата сумм по корпоративным облигациям с номиналом в иностранной валюте, причитающихся владельцам, будет производиться в российских рублях, по официальному курсу валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату исполнения обязательства.

Долговые корпоративные ценные бумаги кредитных организаций представлены ценными бумагами российских банков, котируемые на ПАО «Московская биржа» с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2024 года срок погашения январь 2027 года, купонный доход 22,06% годовых (на 31 декабря 2023 года долговые корпоративные ценные бумаги кредитных организаций отсутствовали). Некоторые выпуски облигаций имеют плавающую ставку купонного дохода, которая зависит от изменения либо ключевой ставки Банка России, либо ставки RUONIA.

Долговые ценные бумаги иностранных государств представлены ценными бумагами, эмитентами которых являются Министерства финансов иностранных государств, выпущенными в российских рублях и котируемые на бирже. По состоянию на 31 декабря 2024 года срок погашения сентябрь 2027 года, купонный доход 6,55% годовых (на 31 декабря 2023 года срок погашения сентябрь 2027 года, купонный доход 6,55% годовых).

Долговые ценные бумаги международных компаний представлены ценными бумагами международных компаний, котируемые на ПАО «Московская биржа» с номиналом в иностранной валюте. По состоянию на 31 декабря 2024 года срок погашения август 2026 года, купонный доход 7,20% годовых (на 31 декабря 2023 года долговые ценные бумаги международных компаний отсутствовали).

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2024 года:

	Государст венные облигации внешнего облигаци онного займа	Внутренние обязательст ва Российской Федерации (ОФЗ)	Муници пальные облигац ии	Долговые корпоративн ые ценные бумаги российских компаний	Долговые корпоративн ые ценные бумаги кредитных организаций	Долговые ценные бумаги иностранн ых государств	Долговые ценные бумаги междунаро дных компаний	Итого
Резерв на 1 января 2024 года	319	262	353	705	-	112	-	1 751
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва в течение периода)	(140)	(21)	(96)	1697	400	(12)	236	2 064
Резерв за 31 декабря 2024 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	179	241	257	2 402	400	100	236	3 815

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2023 года:

	Государственные облигации внешнего облигационного займа	Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Долговые ценные бумаги иностранных государств	Еврооблигации	Итого
Резерв на 1 января 2023 года	261	674	275	715	140	325	2 390
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва в течение периода)	58	(412)	78	(10)	(28)	(325)	(639)
Резерв за 31 декабря 2023 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	319	262	353	705	112	-	1 751

По состоянию на 31 декабря 2024 года резерв под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 5 862 тысячи рублей (31 декабря 2023 года: 5 854 тысячи рублей).

Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведена в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

9. Основные средства

	Прим.	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Объекты основных средств, не используемые в основной деятельности	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года		123 637	39 533	2 740	-	303 261	469 171
Поступления		-	39 078	-	2 030	23 888	64 996
Балансовая стоимость выбытий		-	(2 380)	(18 860)	-	(506)	(21 746)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	2 281	17 255	-	485	20 021
Амортизационные отчисления	22	(4 877)	(19 898)	(312)	-	(94 182)	(119 269)
Изменение стоимости объекта основных средств в связи с модификацией		-	-	-	-	65 060	65 060
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2023 года		146 740	208 486	8 784	2 030	603 548	969 588
Накопленная амортизация		27 980	149 872	7 961	-	305 542	491 355
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года		118 760	58 614	823	2 030	298 006	478 233
Поступления		-	15 192	-	7 136	11 225	33 553
Перевод объектов основных средств между категориями		-	(4 150)	393	-	4 150	393
Балансовая стоимость выбытий		-	(2 784)	(4 900)	(2 030)	(261)	(9 975)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	2 547	4 900	-	207	7 654
Амортизационные отчисления	22	(4 890)	(24 067)	(301)	-	(101 947)	(131 205)
Изменение стоимости объекта основных средств в связи с модификацией		-	-	-	-	3 801	3 801
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2024 года		146 740	213 352	6 831	7 136	625 855	999 914
Накопленная амортизация		32 870	168 000	5 916	-	410 674	617 460
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года		113 870	45 352	915	7 136	215 181	382 454

По состоянию на 31 декабря 2024 года в категории «Объекты основных средств, не используемые в основной деятельности» отражено оборудование, принадлежащее Банку и не готовое к использованию.

По состоянию на 31 декабря 2024 года совокупное отложенное обязательство в сумме 59 361 тысяч рублей (31 декабря 2023 года г.: 47 488 тысяч рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы

переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16.

В составе основных средств на балансе Банка помимо приобретенных помещений, оборудования, транспортных средств в собственности в категории «Активы в форме права пользования» отражены долгосрочно арендуемое здание, расположенное по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, прочие нежилые помещения и транспортные средства, полученные Банком по договорам аренды. Из заключенных договоров аренды наиболее существенным договором считается договор аренды здания, расположенного по адресу: г. Москва, ул. Дубининская, д. 86, в котором находится головной офис Банка. Срок аренды до сентября 2027 года.

Все основные средства, приобретенные в 2024 году, были приобретены за денежные средства.

Процентные расходы по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составили 36 629 тысяч рублей (2023 год: 33 381 тысяча рублей) (см. Примечание 19).

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составил 116 934 тысячи рублей (2023 год: 107 171 тысяча рублей).

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов в сумме 6 607 тысяч рублей за 2024 год (2023 год: 5 529 тысяч рублей), включены в операционные расходы (см. Примечание 21) в отчете о прибылях и убытках.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения.

10. Прочие активы

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Расчеты по наличным сделкам	-	5 661
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	133 642	142 072
Требования по уплаченным гарантиям	1 175	790
Требования к Банку России по поставке монет	101 370	-
Денежные средства в государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	33 011	-
Незавершенные расчеты	94 688	81 969
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(200 702)	(183 846)
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	111 251	-
Нематериальные активы	72 227	62 908
Авансовые платежи	49 558	37 560
Драгоценные металлы в монетах	223 609	277 588
Предоплата по страхованию	2 101	1 323
Расчеты по налогам и сборам	192	104
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(14 484)	(7 575)
Итого прочих активов	607 638	418 554

Ниже представлена информация о нематериальных активах по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года		61 322
Поступления		9 390
Балансовая стоимость выбытий		-
Накопленная амортизация по выбытиям		-
Амортизационные отчисления	21	(7 804)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года		62 908
Стоимость на 31 декабря 2023 года		122 277
Накопленная амортизация		(59 369)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года		62 908
Поступления		18 116

ПАО «РосДорБанк»
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Балансовая стоимость выбытий		(809)
Накопленная амортизация по выбытиям		809
Амортизационные отчисления	21	(8 797)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года		72 227
Стоимость на 31 декабря 2023 года		139 584
Накопленная амортизация		(67 357)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года		72 227

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2024 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2024 года	-	941	182 905	183 846
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва)	106	(941)	23 386	22 551
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(5 695)	(5 695)
Резерв по прочим финансовым активам на 31 декабря 2024 года	106	-	200 596	200 702

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2023 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2023 года	29 480	2 841	153 528	185 849
Продажа доли	(29 346)	-	-	(29 346)
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва)	(134)	(1 900)	33 124	31 090
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(3 747)	(3 747)
Резерв по прочим финансовым активам на 31 декабря 2023 года	-	941	182 905	183 846

Информация о качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	134 884	-	-	134 884
Низкий кредитный риск	-	-	94 688	94 688
Средний кредитный риск	-	-	10	10
Высокий кредитный риск	-	-	1 667	1 667
Дефолтные активы	-	-	132 637	132 637
Итого прочие финансовые активы на 31 декабря 2024 года	134 884	-	229 002	363 886

Информация о качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	5 661	942	82 885	89 488
Низкий кредитный риск	-	-	-	-
Средний кредитный риск	-	-	2	2
Высокий кредитный риск	-	-	1 512	1 512
Дефолтные активы	-	-	139 490	139 490
Итого прочие финансовые активы на 31 декабря 2023 года	5 661	942	223 889	230 492

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по обесценению по прочим нефинансовым активам:

	2024	2023
Резерв под обесценение на 1 января	7 575	-
Начисление резерва	6 909	7 575
Резерв по прочим нефинансовым активам на 31 декабря	14 484	7 575

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года остатков, представляющих собой балансовую стоимость дебиторской задолженности, условия которой были пересмотрены, и которая в противном случае была бы просроченной или обесцененной, у Банка нет.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

11. Средства других банков

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты и депозиты других банков	2 133 139	1 043 854
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	67 131	164 412
Прочие привлеченные средства по сделкам прямого РЕПО, полученные от других банков	2 541 048	-
Итого средств других банков	4 741 318	1 208 266

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 29.

12. Средства клиентов

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	7 988	2 340
- Срочные депозиты	-	-
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	6 556 991	6 610 032
- Срочные депозиты	9 632 201	9 409 568
Физические лица		
- Текущие счета	1 290 078	1 270 906
- Срочные вклады	15 711 151	13 643 782
Итого средств клиентов	33 198 409	30 936 628

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	17 001 229	51,2%	14 914 688	48,2%
Торговля	3 556 307	10,7%	2 919 637	9,4%
Услуги	3 128 877	9,4%	2 307 205	7,5%
Производство	2 915 385	8,8%	3 790 526	12,3%
Строительство	2 416 981	7,3%	3 512 337	11,4%
Операции с недвижимостью	1 770 226	5,3%	1 410 827	4,6%
Строительство дорожное	944 203	2,9%	878 160	2,8%
Финансы	603 866	1,8%	699 992	2,3%
Сельское хозяйство	198 562	0,6%	139 065	0,4%
Страхование	193 458	0,6%	6 226	0,0%
Государственные организац	7 989	0,0%	2 340	0,0%
Прочее	461 326	1,4%	355 625	1,1%
Итого средств клиентов	33 198 409	100,0%	30 936 628	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк не имеет депозитов, являющихся обеспечением по кредитам, выданным Банком (31 декабря 2023 года: нет).

Географический анализ представлен в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Векселя	598 134	1 290 738
Сберегательные сертификаты	1 444	1 830
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	599 578	1 292 568

Портфель выпущенных долговых обязательств включает дисконтные векселя Банка, номинированные в российских рублях на сумму 598 134 тысячи рублей (31 декабря 2023 года: 1 290 738 тысяч рублей). Срок погашения векселей наступает с марта 2025 года по декабрь 2054 года (31 декабря 2023 года: с января 2024 года по сентябрь 2031 года), процентная ставка по векселям составляет от 7,0% годовых до 20,6% годовых (31 декабря 2023 года: от 5,0% годовых до 16,0% годовых). Векселя балансовой стоимостью 3 591 тысяча рублей не предъявлены к погашению в срок (31 декабря 2023 года: 146 137 тысяч рублей).

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке.

По состоянию на 31 декабря 2024 года векселя и депозитные сертификаты номинальной стоимостью 544 452 тысячи рублей (31 декабря 2023 года: 1 181 841 тысяча рублей) были предоставлены Банку клиентами в качестве обеспечения по кредитам, выданным Банком этим клиентам на общую сумму 331 959 тысяч рублей (31 декабря 2023 года: 757 129 тысяч рублей). См. Примечание 7.

По состоянию на 31 декабря 2024 года сберегательные сертификаты, выпущенные Банком, имеют срок погашения с июня 2025 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых (31 декабря 2023 года: с июня 2024 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка не было клиентов с принадлежащими им выпущенными векселями на сумму, превышающую 10% капитала Банка (31 декабря 2023 года: один клиент, 423 490 тысячи рублей).

Информация в отношении долговых ценных бумаг, приобретенных связанными сторонами Банка, представлена в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг приведена в Примечании 29.

14. Обязательства по аренде

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет обязательства по договору аренды здания, заключенному в июне 2006 года с Департаментом имущества Москвы, по договорам аренды транспортных средств и прочих нежилых помещений.

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по аренде по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	116 826	109 232	112 983	106 526
От 1 года до 5 лет	189 956	148 958	270 030	213 008
Более 5 лет	18 050	10 012	29 450	15 550
Итого	324 832	268 202	412 463	335 084

Полученные в аренду активы, балансовая стоимость которых представлена в Примечании 9, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по аренде в виде перехода прав на актив к арендодателю в случае невыполнения Банком денежных обязательств.

Из заключенных договоров аренды наиболее существенным договором Банк считает договор, заключенный в июне 2006 года с Департаментом имущества Москвы до сентября 2027 года аренды здания и земли, расположенных по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, в котором расположен головной офис Банка. По состоянию на отчетную дату стоимость обязательств по финансовой аренде по указанному договору составляет 151 997 тысяч рублей (31 декабря 2023 года: 195 504 тысячи рублей). Ежемесячные платежи по

аренде здания в отчетном периоде составляли 5 223 тысячи рублей, ежеквартальные платежи по аренде земли составляли 300 тысяч рублей, постоянная периодическая процентная ставка составила 11,72%. Согласно условиям договора арендный платеж может быть пересчитан арендодателем при изменении базовой стоимости 1 кв. м. строительства, изменения размера минимальной ставки годовой арендной платы и методики расчета арендной платы, устанавливаемых постановлением Правительства Москвы. Договор не предусматривает перехода прав на арендуемое здание по окончании срока действия договора. Банк не имеет право сдачи помещения в субаренду или безвозмездное пользование.

Информация о справедливой стоимости обязательств по аренде представлена в Примечании 29.

15. Субординированные депозиты и займы

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет один договор субординированных депозитов на сумму 100 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2023 года общая сумма субординированных депозитов и займов составляла 402 376 тысяч рублей.

Субординированный облигационный заем полностью погашен по состоянию на 31 декабря 2024 года в соответствии с установленным сроком. На 31 декабря 2023 года субординированный облигационный заем представляет собой неконвертируемые документарные процентные облигации ПАО «РосДорБанк» 2-й серии объемом 300 000 тыс. рублей. Выпуску присвоен регистрационный номер 40201573В от 13.12.2018 года. Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением. Заем размещен по закрытой подписке и предназначен для квалифицированных инвесторов. Срок обращения выпуска - 6 лет. Номинал одной облигации - 1 тыс. рублей. Ставка купонов определяется исходя из значения Ключевой ставки Банка России, увеличенной на 2%. Облигации включены в Список ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО «Московская биржа» и размещены на бирже 20 декабря 2018 года.

Условия субординированного облигационного займа согласованы с Банком России и соответствуют требованиям включения данного займа в расчет собственных средств (капитала) Банка. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных депозитов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. В соответствии с условиями договоров субординированных депозитов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированных депозитов и/или уплате процентов. Субординированный депозит привлечен в рублях.

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

16. Прочие обязательства

	Примечание	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Обязательства по выплате дивидендов	24	2 826	2 430
Средства клиентов на счетах невыясненных расчетов		10 892	5 460
Средства, поступившие по договору уступки прав требования		4 000	4 167
Расчеты по платежным картам		19 307	-
Расчеты по наличным сделкам		239	-
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		15 924	10 195
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам		108 604	87 941
Прочая кредиторская задолженность		1 341	23 029
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями		24 026	-
Отложенные доходы по выданным гарантиям		93 388	124 396
Прочее		53 654	95 488
Итого прочих обязательств		334 201	353 106

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	23 892 735	2 962 699	3 231 522	21 472 741	2 662 620	2 931 443
Привилегированные акции	1 100 900	2 202	7 676	1 100 900	2 202	7 676
Итого уставного капитала		2 964 901	3 239 198		2 664 822	2 939 119

Размер уставного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, т.е. без учета положений МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», составил 2 964 901 тысяча рублей (2023 год: 2 664 822 тысячи рублей).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 124 рубля за акцию (2023 г.: 124 рубля за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию (31 декабря 2023 года: 2 рубля за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Данные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. В соответствии с российским законодательством, если Банк не выплачивает дивиденды, держатели привилегированных акций получают право голоса до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Фиксированный размер дивидендов по привилегированным акциям Банка установлен на уровне 5% годовых от номинальной стоимости акций. В случае достаточности прибыли размер дивидендов может быть увеличен. Решение о размере дивидендов принимает Общее собрание акционеров Банка.

18. Прочий совокупный доход

Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка:

Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(626 492)	(211 026)
Налог на прибыль, относящийся к нерезализованным расходам по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	205 129	42 206
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(11 872)	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 064	(639)
Прочий совокупный доход/(расход) за год после налогообложения	(431 171)	(169 459)

19. Процентные доходы и расходы

	2024	2023
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	4 045 007	2 813 713
Средства в других банках	1 389 750	1 162 253
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	899 855	288 779
Финансовая аренда	102	39
Итого процентных доходов	6 334 714	4 264 784
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	2 140 086	1 130 290
Срочные депозиты юридических лиц	1 672 554	859 000
Срочные депозиты других банков	356 511	83 109
Текущие/расчетные счета	123 503	74 763
Выпущенные долговые ценные бумаги	80 225	63 872
Субординированные депозиты и займы	69 466	43 587
Выплаты по договорам финансовой аренды	36 629	33 381
Итого процентных расходов	4 478 974	2 288 002
Чистые процентные доходы	1 855 740	1 976 782

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

20. Комиссионные доходы и расходы

	2024	2023
Комиссионные доходы		
Комиссии по гарантиям выданным	204 710	228 504
Комиссия за оказание услуг расширенного банковского сопровождения	114 278	121 562
Комиссии по расчетным операциям	107 792	88 772
Комиссия по валютным операциям	81 468	59 793
Комиссии по кассовым операциям	74 553	57 205
Комиссия по пластиковым картам	23 207	35 338
Комиссия за инкассацию	2 042	1 965
Комиссия по депозитарным операциям	1 090	1 084
Комиссия по брокерским операциям	1 050	546
Комиссия по импортным аккредитивам	728	775
Прочее	4 980	4 459
Итого комиссионных доходов	615 898	600 003
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	37 703	16 561
Комиссия по пластиковым картам и чекам	21 059	26 441
Комиссия за инкассацию	15 088	737
Комиссия за прием слитков драгоценных металлов	5 522	-
Комиссия по межбанковским операциям	3 871	2 364
Комиссия по операциям с ценными бумагами	2 916	2 506
Комиссия по валютным операциям	2 455	2 638
Прочее	2 094	982
Итого комиссионных расходов	90 708	52 229
Чистый комиссионный доход	525 190	547 774

21. Операционные расходы

	Примечание	2024	2023
Расходы на содержание персонала		1 036 351	773 412
Амортизация основных средств	9	131 205	119 269
Взносы в систему страхования вкладов		123 712	105 729
Агентское вознаграждение		112 546	133 116
Телекоммуникационные расходы		75 488	76 058
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		46 506	47 130
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		43 746	27 479
Расходы по реализованным кредитам		36 331	955
Рекламные и маркетинговые услуги		18 926	22 545
Расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки при досрочном погашении		10 479	28 525
Расходы на командировки		10 290	8 927
Амортизация нематериальных активов	10	8 797	7 804
Представительские расходы		8 625	6 926
Страхование		7 639	7 008
Расходы по операциям краткосрочной аренды и аренды активов, имеющих низкую стоимость		6 607	5 529
Транспортные расходы		5 206	10 591
Расходы на охрану		4 798	4 117
Профессиональные услуги		4 236	3 918
Прочее		84 477	101 799
Итого операционных расходов		1 775 965	1 490 837

Расходы на содержание персонала Банка включают установленные законом взносы в фонд пенсионного и социального страхования в размере 185 366 тысяч рублей (2023 г.: 139 398 тысяч рублей).

Аудит Банка проводит ООО «Интерком-Аудит». Вознаграждение аудитора ООО «Интерком-Аудит» за проведение аудита в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «РосДорБанк» за 2024 год и финансовой отчетности по МСФО за 2024 год составило согласно заключенным договорам 2 717 тысяч рублей, в том числе НДС по ставке 20%. Указанная стоимость включает в себя все затраты, издержки и иные расходы Исполнителя, связанные с исполнением задания по аудиту

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2024	2023
Текущие расходы по налогу на прибыль	123 378	32 494
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(140 075)	53 997
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	156 622	42 206
Влияние изменения налоговой ставки с 20% до 25%	11 575	-
Расходы по налогу на прибыль за год	151 500	128 697

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2023 г.: 20%), за исключением доходов по ценным бумагам, облагаемым по пониженной ставке, равной 15% (в 2023 году: 15%). С 1 января 2025 года установлена ставка налога на прибыль 25% (для доходов по ценным бумагам, облагаемым по пониженной ставке, 20%), в связи с чем отложенные налоговые активы и обязательства пересчитаны по состоянию на 31 декабря 2024 года по новым ставкам.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2023
Прибыль до налогообложения	659 611
Теоретическое налоговое отчисление по соответствующей ставке	131 922
Пересчет отложенного налогового актива	
Влияние изменения налоговой ставки с 20% до 25% на входящий остаток отложенного актива	
Поправки на доходы или расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу:	
- Доход по ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(10 832)
- Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по иным ставкам	
Доходы /(Расходы), за вычетом необлагаемых доходов, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие невременные разницы	7 607
Расходы по налогу на прибыль за год	128 697

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

	2023 год	Корректировка входящих остатков в Отчет о прибылях и убытках	Корректиров ка входящих остатков в собственных средствах	Отнесено непосредственно в прочий совокупный доход	Отнесено непосредс твенно на собствен ные средства	2024 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(115 283)	(28 821)	-	379	-	(143 725)
Переоценка основных средств	(47 488)	-	(11 873)	-	-	(59 361)
Наращенные расходы на содержание персонала	(19)	(5)	-	20	-	(4)
Начисленные доходы	10 696	2 674	-	4 044	-	17 414
Отложенные комиссионные доходы	155	39	-	919	-	1 113
Налоговый убыток	49 567	12 392	-	221 791	-	283 750
Выпущенные долговые ценные бумаги	(247)	(62)	-	(262)	-	(571)
Резервы под обесценение и прочие временные разницы	98 116	24 530	-	(64 730)	-	57 916
Чистая сумма отложенных налоговых активов	(4 503)	10 747	(11 873)	162 161	-	156 532
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
Основные средства и нематериальные активы	48 887	12 222	-	4 541	-	65 650
Резерв под обесценение ценных бумаг, созданный в налоговом учете	(137 824)	(34 456)	-	(182 732)	-	(355 012)
Основные средства и нематериальные активы						
Резерв под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(350)	(88)	-	(516)	-	(954)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	194 028	-	48 507	-	156 623	399 158
Чистая сумма отложенных налоговых обязательств	104 741	(22 322)		(178 707)		108 842
Чистый отложенный налоговый актив	100 238	(11 575)	36 634	(16 546)	156 623	265 374

	2022 год	Изменение	Отнесено непосредственно в прочий совокупный доход	2023 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 701	(124 984)	-	(115 283)
Наращенные расходы на содержание персонала	(10)	(9)	-	(19)
Начисленные доходы	8 355	2 341	-	10 696
Отложенные комиссионные доходы	8 598	(8 443)	-	155
Налоговый убыток	6 156	43 411	-	49 567
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 134)	887	-	(247)
Резервы под обесценение и прочие временные разницы	68 320	29 796	-	98 116
Чистая сумма отложенных налоговых активов	99 986	(57 001)	-	42 985
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				

2023 год	Корректировка входящих остатков в Отчет о прибылях и убытках	Корректиров ка входящих остатков в собственных средствах	Отнесено непосредственно в прочий совокупный доход	Отнесено непосредс твенно на собственн ые средства	2024 год
Резерв под обесценение ценных бумаг, созданный в налоговом учете	(96 953)	(40 871)	-	-	(137 824)
Основные средства и нематериальные активы	(142)	1 541	-	-	1 399
Резерв под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(478)	128	-	-	(350)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	151 822	-	42 206	-	194 028
Чистая сумма отложенных налоговых обязательств	54 249	(39 202)	42 206	42 206	57 253
Чистый отложенный налоговый актив	154 235	(96 203)	42 206	42 206	100 238

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

По состоянию на 31 декабря 2024 года совокупное отложенное обязательство в сумме 59 361 тысяча рублей (2023 г.: 47 488 тысяч рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16. Примечание 9.

23. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию, т.е. приводящих к уменьшению прибыли от обычной операционной деятельности в расчете на одну акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2024	2023
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам Банка	737 269	530 914
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	110	110
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	737 159	530 804
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	21 991	19 653
Базовая прибыль на акцию (рублей)	33,5	27,0

24. Дивиденды

	2024		2023	
	По обыкновенным акциям	По привилегиро ванным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегиро ванным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	2 280	150	2 059	144
Дивиденды, объявленные в течение года	340 343	110	208 800	110
Дивиденды, выплаченные в течение года	(339 953)	(104)	(208 579)	(104)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	2 670	156	2 280	150
Объявленные дивиденды на акцию в течение года (в рублях)	14,24	0,1	9,7	0,1

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

2024 год:

Общим собранием акционеров Банка принято решение чистую прибыль по результатам 2023 года в размере 539 985 тысяч рублей (Протокол годового Общего собрания акционеров банка № 56 от 22 мая 2024 года):

- направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда 110 тысяч рублей (в сумме 0,10 рублей на одну акцию) и обыкновенным акциям 340 343 тысячи рублей (в сумме

15,85 рублей на одну акцию);
- направить в резервный фонд 27 000 тысяч рублей;
- оставшуюся часть прибыли в сумме 172 532 тысячи рублей оставить нераспределенной.

2023 год:

Общим собранием акционеров Банка принято решение чистую прибыль по результатам 2022 года в размере 285 106 тысяч рублей (Протокол годового общего собрания акционеров банка № 55 от 16 мая 2023 года):

- направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда 110 тысяч рублей (в сумме 0,10 рублей на одну акцию) и обыкновенным акциям 208 800 тысяч рублей (в сумме 11,00 рублей на одну акцию);
- направить в резервный фонд 14 260 тысяч рублей;
- оставшуюся часть прибыли в сумме 61 936 тысяч рублей оставить нераспределенной.

Дивиденды не выплачиваются в полном объеме в связи с не предоставлением информации о платежных реквизитах частью акционеров Банка.

25. Сегментный анализ

Ответственным за принятие операционных решений банка является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве отчетных сегментов выделены региональные подразделения Банка:

- Головной офис в г.Москве;
- филиал в г.Краснодаре;
- филиал в г.Санкт-Петербурге;

Правление Банка оценивает эффективность отчетных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета. Правление Банка анализирует результаты деятельности каждого из сегментов для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Учетная политика отчетных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета и, соответственно, отличается от принципов учетной политики, описанных в данном отчете Банка, подготовленном в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

Операции между отчетными сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются Правлением Банка. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

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

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	284 194	167 363	59 857	511 414
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 248 026	-	-	2 248 026
Средства в других банках	554 001	-	-	554 001
Кредиты клиентам	19 410 771	5 312 770	4 109 042	28 832 583
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 646 853	-	-	9 646 853
Отложенный налоговый актив	682 908	-	-	682 908
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	281 225	189 872	36 137	507 234
Прочие активы	400 870	116 076	2 576	519 522
Итого активов по сегментам	33 508 848	5 786 081	4 207 612	43 502 541
Сопоставление с активами по МСФО				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам				
Отложенное налогообложение	(417 534)	-	-	(417 534)
Корректировки по активам в форме права пользования	(34 946)	-	-	(34 946)
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(9 602)	(5 134)	(251)	(14 987)
Корректировка стоимости заблокированных средств и прочие корректировки	(2 684)	(154)	(1 528)	(4 366)
Итого активов	33 044 082	5 780 793	4 205 833	43 030 709

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Обязательства				
Средства других банков	4 741 318	-	-	4 741 318
Средства клиентов	19 733 516	11 975 798	1 489 034	33 198 348
Выпущенные долговые ценные бумаги	534 611	55 837	9 130	599 578
Отложенное налоговое обязательство	447 355	-	-	447 355
Прочие обязательства	432 499	83 058	33 253	548 810
Обязательства по текущему налогу на прибыль	39 115	-	-	39 115
Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств	100 000	-	-	100 000
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	43 779	9 875	-	53 654
Итого обязательств по сегментам	26 072 193	12 124 568	1 531 417	39 728 178
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Прочие корректировки	(447 355)	-	-	(447 355)
Итого обязательств	25 624 838	12 124 568	1 531 417	39 280 823

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

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	417 002	96 695	51 176	564 873
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 445 725	-	-	1 445 725
Средства в других банках	732 903	-	-	732 903
Кредиты клиентам	19 432 060	4 822 960	3 985 852	28 240 872
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 895 595	-	-	5 895 595
Отложенный налоговый актив	249 751	-	-	249 751
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	344 638	198 029	39 663	582 330
Прочие активы	360 441	38 827	757	400 025
Итого активов по сегментам	28 878 115	5 156 511	4 077 448	38 112 074
Сопоставление с активами по МСФО				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам				-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(149 513)	-	-	(149 513)
Отложенное налогообложение	(26 830)	-	-	(26 830)
Корректировки по активам в форме права пользования				
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(6 751)	(5 261)	(414)	(12 426)
Прочие корректировки	(1 175)	(134)	203	(1 106)
Итого активов	28 693 846	5 151 116	4 077 237	37 922 199
		Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Обязательства				
Средства других банков	1 208 266	-	-	1 208 266
Средства клиентов	19 354 403	10 078 912	1 603 313	31 036 628
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 568 359	2 030	24 555	1 594 944
Отложенное налоговое обязательство	165 329	-	-	165 329
Прочие обязательства	463 078	88 258	41 369	592 705
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 017	-	-	3 017
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	87 941	7 466	81	95 488
Итого обязательств по сегментам	22 850 393	10 176 666	1 669 318	34 696 377
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Прочие корректировки	(165 332)	-	-	(165 332)
Итого обязательств	22 685 061	10 176 666	1 669 318	34 531 045

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Процентные доходы	4 570 425	966 692	797 597	6 334 714
Процентные расходы	(2 934 251)	(1 345 879)	(198 844)	(4 478 974)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(92 885)	105 666	(52 566)	(39 785)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	149 509	22 288	1 309	173 106
Комиссионные доходы	325 845	274 657	15 396	615 898
Комиссионные расходы	(73 593)	(16 149)	(966)	(90 708)
Изменение резерва по прочим потерям	29 566	(269)	(1 156)	28 141
Изменение резерва на возможные потери финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(449)	-	-	(449)
Прочие операционные доходы	53 450	10 610	485	64 545
Операционные расходы	(1 563 817)	(177 751)	(22 443)	(1 764 011)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	54 930	-	-	54 930
Дивиденды полученные	5 300	-	-	5 300
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	(30 253)	587 613	(557 360)	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	493 777	427 478	(18 548)	902 707
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	(3 837)	171	(1 088)	(4 754)
Прочие корректировки	(8 639)	5 982	(6 527)	(9 184)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	481 301	433 631	(26 163)	888 769

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Процентные доходы	2 870 055	842 444	552 285	4 264 784
Процентные расходы	(1 596 154)	(580 850)	(110 998)	(2 288 002)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(89 492)	(291 751)	(163 875)	(545 118)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	70 093	23 904	1 260	95 257
Комиссионные доходы	308 779	274 650	16 018	599 447
Комиссионные расходы	(34 461)	(15 738)	(2 030)	(52 229)
Изменение резерва по прочим потерям	(68 972)	1 356	(116)	(67 732)
Прочие операционные доходы	56 918	10 853	1 140	68 911
Операционные расходы	(1 292 902)	(171 436)	(20 317)	(1 484 655)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	76 731	-	-	76 731
Дивиденды полученные	1 691	-	-	1 691
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	151 539	199 741	(351 280)	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	453 825	293 173	(77 913)	669 085
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Корректировки по активам в форме права пользования	(7 506)	-	-	(7 506)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	1 685	(113)	389	1 961
Прочие корректировки	2 979	(6 067)	6 535	3 447
Корректировки, связанные с консолидацией	(7 376)	-	-	(7 376)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	443 607	286 993	(70 989)	659 611

26. Управление финансовыми рисками

В целях поддержания принимаемых Банком рисков на уровне, не угрожающем его финансовой устойчивости, адекватном масштабам его бизнеса и величине собственного капитала, в Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом.

Применяемый Банком подход к организации системы управления рисками соответствует таким общепринятым на международном уровне принципам управления банковскими рисками как принцип разделения функций принятия рисков и их контроля, принцип сочетания предварительной и последующей оценки рисков проводимых операций, принцип учета воздействия рисков на оперативную деятельность и реализацию общей Стратегии развития, принцип непрерывности процессов идентификации и оценки рисков. Структурным подразделением Банка, осуществляющим оценку уровня принимаемых Банком рисков, является Служба управления рисками.

Служба управления рисками - структурное подразделение Банка, независимое от деятельности структурных подразделений, принимающих риски (осуществляющих банковские операции и другие сделки), а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций и составления отчетности.

Исходя из специфики и масштабов деятельности наиболее значимыми рисками для Банка в отчетном периоде являлись:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- процентный риск;
- операционный риск;
- риск концентрации.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления вышеперечисленными рисками, реализации Кредитной политики, реализации Стратегии Банка в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Информация о рисках в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» раскрывается Банком в отдельном отчете, и будет размещена после отмены решения Банка России о нераскрытии кредитными организациями данной информации.

Кредитный риск. Кредитный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь / убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом (контрагентом) финансовых обязательств перед Банком.

Кредитование является одним из высокодоходных видов деятельности, за счет которого формируется основная часть прибыли Банка, но при этом кредитование сопряжено с повышенным риском. В связи с этим Банк четко определяет стандарты кредитования, критерии приемлемого уровня риска и пути его снижения, которые являются основными факторами при формировании доходного и сбалансированного, с точки зрения риска, кредитного портфеля.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

- предоставление кредитов исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
- ориентация на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;
- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;
- непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;
- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;
- лимитирование, в т.ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования и т.д.;

- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);
- резервирование, которое направлено на защиту кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов, в случае необходимости, по результатам мониторинга финансово-хозяйственной деятельности клиентов. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Для текущего управления кредитным риском и оперативного принятия решений в Банке функционирует коллегиальный рабочий орган - Кредитный комитет. Основной функцией Кредитного комитета является оценка кредитного риска и возможности его принятия Банком. Кредитный комитет принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, об изменении условий кредитных сделок, в том числе о пролонгации срока пользования кредитом Банка, о принятии мер к заемщикам, нарушившим условия кредитного договора и т.д.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления кредитным риском, реализации Кредитной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов кредитного риска в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг залогового обеспечения, контроль за проведением расчетных операций по счетам заемщиков Банка, наличия претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия прочих негативных факторов.

В качестве обеспечения возврата кредита Банк использует ценные бумаги, недвижимость, гарантийные депозиты, основные средства, товарно-материальные ценности, права требования, гарантии фондов. При этом Банк чаще всего комбинирует перечисленные выше виды обеспечения.

Процесс кредитования осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Банка.

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 28.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Банк осуществляет анализ причин возникновения и контроль просроченных остатков, Правлению Банка регулярно представляются данные о просроченной задолженности и мерах, предпринятых по ее снижению, как это раскрыто в Примечаниях 7,10.

Риск снижения процентных доходов в связи с досрочным погашением кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, является несущественным, по причине права Банка на одобрение досрочного погашения задолженности, в соответствии с условиями заключенных кредитных договоров.

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

Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынка. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, товарный и процентный риски. Банк подвержен воздействию рыночных рисков, связанных с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае кризисных изменений на рынке.

Идентификация и оценка рыночного риска Банка производится на регулярной основе с учетом анализа всех внутренних и внешних факторов его возникновения.

Банк не осуществляет операций, подверженных товарному риску.

Информация о динамике совокупной величины рыночного риска включается в Отчет о значимых рисках, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» (раздел «Отчет об уровне рыночного риска»). Указанная аналитическая отчетность регулярно предоставляется руководству Банка: Правлению Банка, Председателю Правления Банка - на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе.

Фондовый риск. Фондовый риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Оценка фондового риска осуществляется в отношении обыкновенных акций, депозитарных расписок, конвертируемых ценных бумаг (облигаций и привилегированных акций), удовлетворяющих условиям конверсии в обыкновенные акции, производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются вышеуказанные ценные бумаги, а также фондовые индексы.

Банк не проводил операций с указанными ценными бумагами в 2024 и 2023 году.

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 111 059	-	1 722	3 112 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России	117 650	-	-	117 650
Средства в других банках	7 093 660	-	-	7 093 660
Кредиты клиентам	21 802 835	-	1 464	21 804 299
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 498 881	-	147 972	9 646 853
Основные средства	382 454	-	-	382 454
Прочие активы	607 638	-	-	607 638
Отложенные налоговые активы	265 374	-	-	265 374
Итого активов	42 879 551	-	151 158	43 030 709
Обязательства				
Средства других банков	4 741 318	-	-	4 741 318
Средства клиентов	33 158 972	36 664	2 773	33 198 409
Выпущенные долговые ценные бумаги	599 578	-	-	599 578
Обязательства по аренде	268 202	-	-	268 202
Субординированные депозиты и займы	100 000	-	-	100 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	39 115	-	-	39 115
Прочие обязательства	334 201	-	-	334 201
Итого обязательств	39 241 386	36 664	2 773	39 280 823
Чистая балансовая позиция	3 638 165	-	148 385	3 749 886
Обязательства кредитного характера	16 144 541	-	-	16 144 541

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 434 650	-	212 393	2 647 043
Обязательные резервы на счетах в Банке России	81 351	-	-	81 351
Средства в других банках	10 181 664	-	-	10 181 664
Кредиты клиентам	18 117 927	-	1 594	18 119 521
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 729 475	-	166 120	5 895 595
Основные средства	478 233	-	-	478 233
Прочие активы	418 554	-	-	418 554
Отложенные налоговые активы	100 238	-	-	100 238
Итого активов	37 542 092	-	380 107	37 922 199
Обязательства				
Средства других банков	1 208 266	-	-	1 208 266
Средства клиентов	30 902 456	3 620	30 552	30 936 628
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 292 568	-	-	1 292 568
Обязательства по аренде	335 084	-	-	335 084
Субординированные депозиты и займы	402 376	-	-	402 376
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 017	-	-	3 017
Прочие обязательства	353 106	-	-	353 106
Итого обязательств	34 496 873	3 620	30 552	34 531 045
Чистая балансовая позиция	3 045 219	(3 620)	349 555	3 391 154
Обязательства кредитного характера	15 048 667	-	-	15 048 667

Валютный риск. Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Банк может быть подвержен влиянию валютного риска:

- в случае уменьшения стоимости активов за счёт снижения курса валюты, в которой данные активы номинированы;
- в случае увеличения обязательств Банка в результате роста курса валюты, в которой указанные обязательства номинированы.

Управление валютным риском осуществляется Банком путём отслеживания в режиме реального времени изменений курсов валют, определения круга валют для оперирования, ежедневного прогнозирования курсов валют.

В целях минимизации валютного риска Банка использует следующие основные методы:

- поддержание диверсифицированной структуры активов и пассивов Банка (операции проводятся с долларами США, евро, фунтами стерлингов, швейцарскими франками, юанями);
- управление открытой валютной позицией (расчет и контроль уровня открытой валютной позиции осуществляется Банком на ежедневной основе);
- использование системы лимитирования (ограничения) валютных операций;
- хеджирование валютного риска (которое может осуществляться Банком с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и валютные свопы);
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, анализ движения курсов валют, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния валютного риска.

Риск ликвидности. Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

Для оценки и управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы: метод анализа платежных потоков, метод анализа нормативов ликвидности и метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств).

Метод анализа платежных потоков заключается в оперативном определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью. Оперативный прогноз ликвидности осуществляется путем составления платежного календаря (оперативного плана денежных поступлений и платежей) Банка. Составление платежного календаря и управление ликвидной позицией и платежной позицией Банка осуществляется сотрудниками Казначейства на ежедневной основе. Казначейство на ежедневной основе получает от структурных подразделений Банка информацию о предстоящих денежных платежах и поступлениях, необходимую для составления платежного календаря. На основе платежного календаря рассчитывается разница между суммами платежей и поступлений, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах на предстоящий период времени.

Метод анализа нормативов ликвидности (метод коэффициентов) заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности, и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью.

В Банке осуществляется расчет, мониторинг динамики и контроль соблюдения установленных сигнальных значений и предельных значений (лимитов) обязательных нормативов ликвидности, в том числе норматива мгновенной ликвидности Н2, норматива текущей ликвидности Н3 и норматива долгосрочной ликвидности Н4 в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Прогноз и расчет обязательных нормативов ликвидности осуществляется Управлением отчетности на ежедневной основе.

Метод GAP-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Он применяется при управлении среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Оценка риска ликвидности методом GAP-анализа осуществляется Службой управления рисками на регулярной основе (ежемесячно).

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском потери ликвидности в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Требования по ликвидности в отношении гарантий и аккредитивов значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении значимых рисков, не оцениваемых количественными методами в рамках методологии Банка России (в т.ч. риска ликвидности) в Банке разработана методология определения требований к минимальному значению буфера капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации указанных рисков.

Стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния риска ликвидности проводится Службой управления рисками на регулярной основе (не реже 1-го раза в год) под наблюдением Правления Банка. При проведении стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния риска ликвидности в качестве основного метода используется анализ чувствительности. Результаты стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния риска ликвидности используются при разработке / корректировке методологии оценки риска ликвидности, при разработке / корректировке методологии определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении риска ликвидности (определения буфера капитала), при определении планового (целевого) уровня капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала.

В Банке разработаны планы мероприятий, реализуемых в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности в результате ухудшения финансового состояния Банка или возникновения кризиса ликвидности в финансовой системе в целом.

Перечень основных (базовых) мероприятий Банка, реализуемых в случае возникновения кризиса ликвидности (непредвиденного дефицита ликвидности), включает:

- привлечение ресурсов на рынке межбанковского кредитования;
- привлечение депозитов, стабилизация остатков на расчетных счетах;
- реструктуризацию обязательств;
- ограничение (прекращение) активных операций на определенный срок;
- сокращение неоперационных расходов;
- продажу части активов Банка;
- увеличение уставного капитала, обращение за финансовой помощью к акционерам Банка;
- привлечение субординированных депозитов и др.

Информация об уровне риска ликвидности Банка, в том числе о динамике обязательных нормативов ликвидности, включается в Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала ПАО «РосДорБанк» (раздел «Отчет об уровне риска ликвидности»). Указанная аналитическая отчетность регулярно предоставляется руководству Банка: Правлению Банка, Председателю Правления Банка - на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе.

Казначейство осуществляет оперативное управление ликвидной позицией и платежной позицией Банка, оперативный прогноз ликвидности путем составления платежного календаря (оперативного плана денежных поступлений и платежей), контролирует соблюдение лимитов, установленных для ограничения риска ликвидности (в том числе лимитов на проведение операций с банками-контрагентами, эмитентами ценных бумаг и др.), проводит мониторинг внешних и внутренних факторов возникновения риска ликвидности.

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

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств, часть которых привлечена под плавающие ставки. Лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок устанавливаются процентной политикой Банка, утвержденной Советом Банка. Казначейство Банка осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

Характеристикой процентного риска Банка является возможное изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости финансовых активов и обязательств на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним. Изменение чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Оценка процентного риска Банка базируется на проведении анализа разрывов («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основной методологический подход по оценке процентного риска по ЧФИ состоит в анализе разрывов балансовой позиции по ЧФИ. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок или договорным срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе переданные по сделкам «прямого репо» с обязательством их обратного выкупа, отражаются как нечувствительные инструменты.

Результаты оценки процентного риска методом GAP-анализа включаются в Отчет о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка (раздел «Отчет об уровне процентного риска»). Указанная аналитическая отчетность регулярно предоставляется руководству Банка: Правлению Банка, Председателю Правления Банка - на ежемесячной основе, Совету Банка - на ежеквартальной основе.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки выбирается период, равный году, как максимальный интервал отчетного периода.

Прочий ценовой риск. Банк не подвержен риску изменения цены акций. Акции, находящиеся в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года не котируются на активном рынке.

27. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Основными целями политики Банка в области управления капиталом являются: обеспечение способности Банка выполнять стратегические цели при безусловном соблюдении требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации и Базельским комитетом по банковскому надзору, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью в Банке разработаны процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса, результатов всесторонней текущей оценки рисков и результатов стресс-тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам риска.

Согласно Стратегии развития Банк планирует наращивание собственного капитала за счет увеличения уставного капитала путем выпуска дополнительных акций, прибыли, а также за счет наращивания дополнительного капитала путем привлечения субординированных депозитов.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2024	2023
Основной капитал	3 682 545	3 204 787
Дополнительный капитал	582 354	595 493
Итого нормативного капитала	4 264 899	3 800 280

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н1 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Значения норматива достаточности капитала Банка на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года представлены ниже в таблице:

	2024	2023
Норматив достаточности капитала Н1	11,656	12,730
Допустимое значение Н1	не менее 8,0%	не менее 8,0%

Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банк обязан не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6, который устанавливается в процентах от капитала Банка.

28. Внебалансовые и условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. В связи с этим, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не формировался.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Существующие тенденции в Российской Федерации указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени

и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Банка.

По состоянию на 31 декабря 2024 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета, соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Обязательства по операционной аренде.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк не имел заключенных договоров операционной аренды без права досрочного прекращения.

У Банка отсутствуют будущие минимальные арендные платежи по договорам субаренды без права досрочного прекращения на 31 декабря 2024 года (2023 г.: отсутствуют).

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	7 901 956	5 953 043
Гарантии выданные	8 242 585	9 095 624
Итого обязательств кредитного характера	16 144 541	15 048 667

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» на 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	5 049 708	83 362	-	5 133 070
Низкий кредитный риск	2 377 813	11 600	-	2 389 413
Средний кредитный риск	41 033	337 670	-	378 703
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	770	770
Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	7 468 554	432 632	770	7 901 956

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» на 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	3 650 032	-	-	3 650 032
Низкий кредитный риск	1 602 540	62 581	-	1 665 121
Средний кредитный риск	-	247 008	349 104	596 112
Высокий кредитный риск	-	1	24 418	24 419
Дефолтные активы	-	-	17 359	17 359
Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	5 252 572	309 590	390 881	5 953 043

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав активов Банка входит здание стоимостью 367 583 тысяч рублей (2023 г.: 366 336 тысячи рублей). Здание используется Банком по договору финансовой аренды. Согласно российскому законодательству право собственности на данное здание Банку не принадлежит.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения (2023 год: нет).

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость - это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 года:

	2024 год		2023 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	3 112 781	3 112 781	2 647 043	2 647 043
Средства в других банках	7 093 660	7 093 660	10 181 664	10 181 664
Кредиты клиентам	23 181 940	22 739 281	19 481 794	19 360 119
Кредиты, выданные юридическим лицам				
- Крупные кредиты	19 514 675	19 326 895	16 232 898	16 189 088
- Средние кредиты	1 879 932	1 877 914	1 568 277	1 578 050
- Кредиты малому бизнесу	528 649	526 807	567 655	572 444
Кредиты, выданные физическим лицам				
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	739 182	634 361	613 887	585 371
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	510 215	364 328	490 827	427 088
- Кредиты по пластиковым картам	9 287	8 976	8 250	8 078
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 646 853	9 646 853	5 895 595	5 895 595

	2024 год		2023 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Долевые корпоративные ценные бумаги	79 326	79 326	79 333	79 333
Долговые ценные бумаги				
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 782 684	1 782 684	1 938 632	1 938 632
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	1 325 331	1 325 331	1 647 200	1 647 200
- Муниципальные облигации	317 660	317 660	371 408	371 408
- Долговые корпоративные ценные бумаги российских компаний	5 369 736	5 369 736	1 692 902	1 692 902
- Долговые корпоративные ценные бумаги кредитных организаций	224 516	224 516	-	-
- Долговые ценные бумаги международных компаний	399 628	399 628	-	-
- Долговые ценные бумаги иностранных государств	147 972	147 972	166 120	166 120
Прочие финансовые активы	363 886	363 886	230 492	230 492
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	133 642	133 642	142 073	142 073
Денежные средства в государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	33 011	33 011	-	-
Расчеты по наличным сделкам	-	-	5 661	5 661
Незавершенные расчеты	94 688	94 688	81 968	81 968
Требования к Банку России по поставке монет	101 370	101 370	-	-
Требования по уплаченным гарантиям	1 175	1 175	790	790
Средства других банков	4 741 318	4 741 318	1 208 266	1 208 266
Средства клиентов	33 198 409	33 196 871	30 936 628	30 928 445
Государственные и общественные организации				
- Текущие /расчетные счета	7 988	7 988	2 340	2 340
- Срочные депозиты	-	-	-	-
Юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	6 556 991	6 556 991	6 610 032	6 610 032
- Срочные депозиты	9 632 201	9 632 026	9 409 568	9 427 180
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	1 290 078	1 290 078	1 270 906	1 270 906
- Срочные вклады	15 711 151	15 709 788	13 643 782	13 617 987
Выпущенные долговые ценные бумаги	599 578	596 957	1 292 568	1 276 758
Обязательства по аренде	268 202	268 202	335 084	335 084
Прочие финансовые обязательства	37 264	37 264	12 057	12 057

Нижне представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств на 31 декабря 2024 года. К первому уровню относятся финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2) Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Финансовые активы					
Средства в других банках	-	7 026 148	67 512	7 093 660	7 093 660
Кредиты клиентам	-	-	22 739 281	22 739 281	23 181 940
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 567 527	-	79 326	9 646 853	9 646 853
Прочие финансовые активы	-	-	363 886	363 886	363 886
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	4 741 318	-	4 741 318	4 741 318
Средства клиентов	-	-	33 196 871	33 196 871	33 198 409
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	596 957	596 957	599 578

ПАО «РосДорБанк»
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2) Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
Обязательства по аренде	-	-	268 202	268 202	268 202
Прочие финансовые обязательства	-	-	37 264	37 264	37 264

В таблицу не включены нефинансовые активы и нефинансовые обязательства, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств на 31 декабря 2023 года:

	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2) Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
Финансовые активы					
Средства в других банках	-	10 118 302	63 362	10 181 664	10 181 664
Кредиты клиентам	-	-	19 360 119	19 360 119	19 481 794
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 816 262	-	79 333	5 895 595	5 895 595
Прочие финансовые активы	-	-	230 492	230 492	230 492
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	1 208 266	-	1 208 266	1 208 266
Средства клиентов	-	-	30 928 445	30 928 445	30 936 628
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 276 758	1 276 758	1 292 568
Обязательства по аренде	-	-	335 084	335 084	335 084
Прочие финансовые обязательства	-	-	12 057	12 057	12 057

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые)	
	2024	2023
По состоянию на 1 января	79 334	49 874
Поступление	-	1 890
Выбытие	-	-
Изменения в связи с выходом Банка из Группы	-	28 195
Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(8)	(625)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Уровня 3	79 326	79 334
	Основные средства (здания/помещения, арендованные и в собственности)	
	2024 год	2023 год
По состоянию на 1 января	375 832	397 340
Поступления	975	-
Выбытия	(203)	(382)
Выбытия (амортизация)	163	382
Переоценка обязательства по аренде	3 801	65 060
Расходы, отраженные в составе прибыли и убытка за период	(86 869)	(86 568)
Итого нефинансовых активов Уровня 3	293 699	375 832

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих исходные данные Уровня 3, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Методика оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение), %	Балансовая стоимость	Чувствительность справедливой стоимости к исходным данным
Метод дисконтирования денежных потоков (метод ДДП)	Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы	3,2%-5,1% (4,1%)	79 326	Увеличение темпов роста на 4,1% приведет к увеличению справедливой стоимости на 25 707 тысяч рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Итого финансовых активов Уровня 3			79 326	

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих исходные данные Уровня 3, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Методика оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение), %	Балансовая стоимость	Чувствительность справедливой стоимости к исходным данным
Метод дисконтирования денежных потоков (метод ДДП)	Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы	3,2%-5,1% (4,1%)	79 734	Увеличение темпов роста на 4,1% приведет к увеличению справедливой стоимости на 17 888 тысяч рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Итого финансовых активов Уровня 3			79 734	

30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2024 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	3 112 781	-	3 112 781
Средства в других банках	-	7 093 660	-	7 093 660
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках	-	67 512	-	67 519
Средства в других банках	-	7 026 148	-	7 026 141
Кредиты клиентам	-	21 804 299	-	21 804 299
Кредиты, выданные юридическим лицам	-			
- Крупные кредиты	-	18 342 010	-	18 342 010
- Средние кредиты	-	1 710 562	-	1 710 562
- Кредиты малому бизнесу	-	512 134	-	512 134
Кредиты, выданные физическим лицам	-			
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	-	726 457	-	726 457
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	-	509 316	-	509 316
- Кредиты по пластиковым картам	-	3 820	-	3 820

ПАО «РосДорБанк»
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	9 646 853	9 646 853
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	-	-	1 782 684	1 782 684
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	-	-	1 325 331	1 325 331
- Муниципальные облигации	-	-	317 660	317 660
- Долговые корпоративные ценные бумаги российских компаний	-	-	5 369 736	5 369 736
- Долговые корпоративные ценные бумаги кредитных организаций	-	-	399 628	224 516
- Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	147 972	147 972
- Долговые ценные бумаги международных компаний	-	-	224 516	399 628
<i>Долевые корпоративные ценные бумаги</i>				
- Корпоративные акции	-	-	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	-	79 310	79 310
Прочие финансовые активы	-	363 886	-	363 886
Итого финансовых активов	-	32 374 626	9 646 853	42 021 479
Нефинансовые активы				1 009 230
Итого активов				43 030 709

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2023 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 647 043	-	2 647 043
Средства в других банках	-	10 181 664	-	10 181 664
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках	-	63 393	-	63 393
Средства в других банках	-	10 118 271	-	10 118 271
Кредиты клиентам	-	18 119 521	-	18 119 521
<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>				
- Крупные кредиты	-	15 034 848	-	15 034 848
- Средние кредиты	-	1 476 124	-	1 476 124
- Кредиты малому бизнесу	-	531 582	-	531 582
<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>				
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	-	590 432	-	590 432
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	-	482 702	-	482 702
- Кредиты по пластиковым картам	-	3 833	-	3 833
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	5 895 595	5 895 595
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	-	-	1 938 632	1 938 632
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	-	-	1 647 200	1 647 200
- Муниципальные облигации	-	-	371 408	371 408
- Корпоративные облигации	-	-	1 692 902	1 692 902
- Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	166 120	166 120
<i>Долевые корпоративные ценные бумаги</i>				
- Корпоративные акции	-	-	8	8
- Доли в обществах с	-	-		

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
ограниченной ответственностью	-	-	79 325	79 325
Прочие финансовые активы	-	230 492	-	230 492
Итого финансовых активов	-	31 178 720	5 895 595	37 074 315
Нефинансовые активы				847 884
Итого активов				37 922 199

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2024 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты на начало года	-	60 134	532	60 666
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	-	60 873	556 078	616 951
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	-	75 749	152 210	227 959
Кредиты на конец отчетного периода	-	45 258	404 400	449 658
Резерв под обесценение кредитов на начало года	-	(121)	(1)	(122)
Изменение резерва под обесценение кредитов	-	50	(627)	(577)
Резерв под обесценение кредитов на конец отчетного периода	-	(71)	(628)	(699)
Средства клиентов на начало года	-	1 649 213	937 534	2 586 747
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	-	18 065 588	16 641 730	34 707 318
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	-	18 041 992	16 719 610	34 761 602
Средства клиентов, влияние курсовых разниц	-	8 754	3 798	12 552
Средства клиентов на конец отчетного периода	-	1 681 563	863 452	2 545 015
Полученные субординированные депозиты на начало года	-	-	100 000	100 000
Полученные субординированные депозиты на конец отчетного периода	-	-	100 000	100 000
Выпущенные долговые обязательства на начало года	-	-	1 830	1 830
Выпущенные долговые обязательства, погашенные в течение отчетного периода	-	-	1 830	1 830
Выпущенные долговые обязательства на конец отчетного периода	-	-	-	-
Кредитные линии и овердрафты на конец отчетного периода	-	5 801	55 392	61 193
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ				
Процентные доходы по кредитам	-	5 655	36 042	41 697
Процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-	(210 263)	(137 413)	(347 676)
Процентные расходы по субординированным депозитам	-	-	(19 486)	(19 486)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	(16)	(16)
Изменение резерва под обесценение кредитов	-	50	(627)	(577)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	-	(8 738)	(3 797)	(12 535)
Комиссионные доходы	-	451	1 378	1 829
Комиссионные расходы	-	(152)	(112)	(264)
Прочие операционные доходы	-	82	244	326
Операционные расходы	-	(219 536)	(34 757)	(254 293)

ПАО «РосДорБанк»
Примечания к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2023 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты на начало года	-	49 081	2 309	51 390
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	-	64 933	492 499	557 432
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	-	53 880	494 276	548 156
Кредиты на конец отчетного периода	-	60 134	532	60 666
Резерв под обесценение кредитов на начало года	-	(527)	(8)	(535)
Изменение резерва под обесценение кредитов	-	406	7	413
Резерв под обесценение кредитов на конец отчетного периода	-	(121)	(1)	(122)
Средства клиентов на начало года	7 619	1 488 089	1 072 985	2 568 693
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	-	25 733 915	15 892 380	41 626 295
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	7 619	25 572 791	15 927 831	41 508 241
Средства клиентов на конец отчетного периода	-	1 649 213	1 037 534	2 686 747
Полученные субординированные депозиты на начало года	-	-	100 000	100 000
Полученные субординированные депозиты на конец отчетного периода	-	-	100 000	100 000
Выпущенные долговые ценные бумаги на начало года	-	6 215	2 167	8 382
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение отчетного периода	-	-	107	107
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение отчетного периода	-	6 215	444	6 659
Выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	-	-	1 830	1 830
Выданные гарантии и поручительства на начало года	-	-	10 500	10 500
Выданные гарантии и поручительства на конец отчетного периода	-	-	10 500	10 500
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ				
Процентные доходы	-	5 602	58 375	63 977
Процентные расходы	(233)	(165 889)	(105 069)	(271 191)
Изменение резерва под обесценение кредитов	-	406	7	413
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	-	(32 513)	(17 141)	(49 654)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	(355)	(355)
Комиссионные доходы	38	398	1 439	1 875
Комиссионные расходы	(1)	(58)	(133)	(192)
Прочие операционные доходы	22	427	3 415	3 864
Операционные расходы	(170)	(163 974)	(29 963)	(194 107)

Сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу представлена ниже:

	2024		2023	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата и премиальные выплаты	180 560	25 097	133 863	17 514
- Дивиденды	99 569		61 508	
Итого	280 129	25 097	195 371	17 514

Взносы во внебюджетные фонды в 2024 году 30 602 тысяч рублей (2023 год: 24 014 тысяч рублей).

Информация по начисленным обязательствам в отношении ключевого управленческого персонала представлена ниже:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2024 года
Обязательства по неиспользованным отпускам, с учетом страховых взносов	25 097	17 514
Обязательства по прочим долгосрочным вознаграждениям	-	-

32. События после отчетной даты

Корректирующие события - события после отчетной даты, свидетельствующие об условиях, существовавших на отчетную дату. Корректирующие события после отчетной даты проведены и отражены в балансе Банка и в балансах филиалов Банка.

Некорректирующие события - события после отчетной даты, свидетельствующие об условиях, возникших после отчетной даты, но до утверждения финансовой отчетности, указывающие на условия, возникшие после отчетной даты. Дата утверждения отчетности является окончанием периода после отчетной даты.

К некорректирующим относятся следующие события.

Ставка налога на прибыль с 01 января 2025 года установлена в размере 25% вместо 20%, для доходов по ценным бумагам, облагаемым по пониженной ставке, в размере 20% вместо 15%, действовавшим в 2024 году. Новая ставка будет применяться к доходам, полученным с 01 января 2025 года, независимо от того, когда были заключены договоры, в рамках которых они получены. Отложенные налоги по состоянию на 31 декабря 2024 года рассчитаны с учетом применения новой ставки.

Банк России 27 февраля 2025 года зарегистрировал дополнительный выпуск акций ПАО «РосДорБанк» (регистрационный номер дополнительного выпуска 102015738009D от 27 февраля 2025 года). Количество ценных бумаг дополнительного выпуска: 3 600 000 штук. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги составляет 124 рубля. Общий объем дополнительного выпуска (по номинальной стоимости): 446 400 тысяч рублей. Совет Банка 25 марта 2025 года определил стоимость размещения ценных бумаг, которая составила 156 рублей за одну обыкновенную акцию. Цена установлена в рамках политики Банка по увеличению ликвидности акций, повышению будущих доходов акционеров банка и привлечению новых долгосрочных инвесторов. Акции будут доступны к приобретению по открытой подписке на внебиржевом рынке.

Избран новый член Правления, курирующий клиентское направление. Доля голосующих акций, находящихся под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка составила 27,8%.

Досрочно полностью погашен 07 марта 2025 года субординированный депозит в сумме 100 000 тысяч рублей после согласования с Банком России.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления ПАО «РосДорБанк».

Э. В. Христианов

Первый заместитель Председателя Правления



Е. В. Крюкова

Главный бухгалтер

03 октября 2025 года

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 67 лист
/ Е.В. Коротких

