

**«Банк Заречье»
(Акционерное общество)**

**Обобщенная годовая финансовая отчетность по
международным стандартам финансовой отчетности и
аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3
--	---

**ОБОБЩЕННАЯ ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА:**

Обобщенный отчет о финансовом положении.....	6
Обобщенный отчет о совокупном доходе.....	7
Обобщенный отчет об изменениях в капитале.....	8

ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:

1. Информация о Банке	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики	10
4. Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	28
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	31
7. Средства в банках	32
8. Кредиты клиентам	33
9. Основные средства	35
10. Нематериальные активы	36
11. Инвестиционная недвижимость	36
12. Прочие активы.....	38
13. Средства клиентов	39
14. Субординированная задолженность	39
15. Комиссионные доходы и расходы	40
16. Прочие операционные доходы	40
17. Расходы на содержание персонала и административные расходы.....	41
18. Прочие операционные расходы	41
19. Налог на прибыль	41
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
21. События после отчётной даты	45



АУДИТ-ЦЕНТР

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров «Банка Заречье» (Акционерного общества)

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность «Банка Заречье» (Акционерного общества) (ОГРН 1021600000586), состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2024 года, обобщенного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, и обобщенного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, а также избранных примечаний к обобщенной годовой финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации, составлена на основе проаудированной годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность «Банка Заречье» (Акционерного общества) (далее-Банк) соответствует во всех существенных отношениях указанной проаудированной годовой финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, изложенной в разделе «Основы составления обобщенной отчетности» примечания 3 «Основы составления отчетности и принципы учетной политики» к обобщенной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Обобщенная годовая финансовая отчетность

В обобщенной годовой финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления финансовой отчетности для аудируемого лица, установленными Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), применявшимися при подготовке проаудированной годовой финансовой отчетности.

Поэтому ознакомление с обобщенной годовой финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной годовой финансовой отчетности



не заменяет собой ознакомления с проаудированной годовой финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой финансовой отчетности.

Проаудированная годовая финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой финансовой отчетности Банка за 2024 год в нашем аудиторском заключении от «22» апреля 2025 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита.

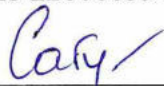
Ответственность руководства за обобщенную годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, изложенной в разделе «Основы составления обобщенной отчетности» примечания 3 «Основы составления отчетности и принципы учетной политики» к обобщенной годовой финансовой отчетности.

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».

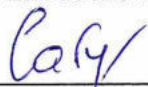
Сабирьянов Альберт Закирьянович,
Заместитель Генерального директора по аудиту финансовых институтов,
действующий от имени аудиторской организации на основании Доверенности
номер 2/69 от 10.12.2024
(ОРНЗ 22006039408)



(подпись)



Сабирьянов Альберт Закирьянович,
Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское
заключение независимого аудитора
(ОРНЗ 22006039408)



(подпись)



Аудиторская организация:

Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»,
620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург,
пр-кт Ленина, д. 60, лит. А, офис 53
ОРН3 12006019078

«22» апреля 2025 года



ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

	Номер примечания	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	104 496	97 346
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	6	3 839	2 473
Средства в банках	7	749 714	1 060 871
Кредиты клиентам	8	903 191	712 677
Основные средства	9	164 262	168 545
Нематериальные активы	10	27 579	22 382
Инвестиционная недвижимость	11	255 372	228 565
Текущие требования по налогу на прибыль		-	1 304
Прочие активы	12	60 447	66 277
ИТОГО АКТИВОВ		2 268 900	2 360 440
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	963 585	1 128 378
Субординированная задолженность	14	150 603	150 605
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 706	-
Отложенные налоговые обязательства	19	28 373	19 485
Прочие обязательства		14 636	14 059
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 158 903	1 312 527
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		1 071 707	1 071 707
Нераспределенная прибыль (накопленный убыток)		38 290	(23 794)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		1 109 997	1 047 913
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		2 268 900	2 360 440

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 21 апреля 2025 года.

Рябов И. А.

Заместитель Председателя Правления



Архипович Н. Н.

Главный бухгалтер

Избранные примечания являются неотъемлемой частью данной обобщенной годовой финансовой отчетности.

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

	Номер примечания	За год, закончившийся	
		31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Процентные доходы		267 636	224 289
Процентные доходы от кредитов клиентам		102 310	91 417
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		165 326	132 872
Процентные расходы		(54 238)	(62 696)
Процентные расходы по средствам клиентов		(46 100)	(55 571)
Процентные расходы по субординированной задолженности		(7 125)	(7 125)
Чистые процентные доходы		(1 013)	161 593
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		213 398	(5 450)
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки		159	156 143
Чистые непроцентные доходы (расходы)		213 557	21 643
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		x	x
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		x	x
Комиссионные доходы	15	14 880	14 680
Комиссионные расходы	15	(1 521)	(1 581)
Операционные доходы		63 888	27 666
Прочие операционные доходы	16	63 895	27 541
Изменение прочих резервов		(7)	125
Операционные расходы		(208 572)	(182 665)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	17	(165 970)	(146 416)
Износ и амортизация		(19 724)	(14 513)
Прочие операционные расходы	18	(14 296)	(13 108)
Расходы по налогам (кроме налога на прибыль)		(8 582)	(8 628)
Прибыль (убыток) до налогообложения		85 844	22 787
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	19	(23 752)	(6 008)
Прибыль (убыток) за отчетный год		62 092	16 779
Прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период		-	-
Общий совокупный доход (убыток) за отчетный период		62 092	16 779

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 21 апреля 2025 года.

Рябов И. А.

Заместитель Председателя Правления



Архипович Н. Н.

Главный бухгалтер

Избранные примечания являются неотъемлемой частью данной обобщенной годовой финансовой отчетности.

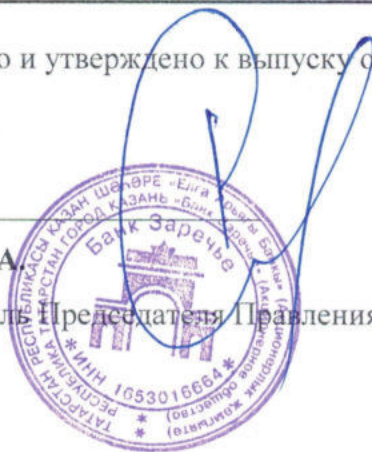
«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный убыток)	Итого капитал
На 31 декабря 2022 года	1 071 707	(40 566)	1 031 141
Прибыль (убыток) за отчетный период	-	16 779	16 779
Дивиденды объявленные	-	(18)	(18)
Прочие изменения	-	11	11
На 31 декабря 2023 года	1 071 707	(23 794)	1 047 913
Прибыль (убыток) за отчетный период	-	62 092	62 092
Дивиденды объявленные	-	(18)	(18)
Прочие изменения	-	10	10
На 31 декабря 2024 года	1 071 707	38 290	1 109 997

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 21 апреля 2025 года.

Рябов И. А.
Заместитель Председателя Правления



Архипович Н. Н.
Главный бухгалтер

Избранные примечания являются неотъемлемой частью данной обобщенной годовой финансовой отчетности.

1. Информация о Банке

"Банк Заречье" (АО) ведет свою историю от Кировского отделения Госбанка, созданного в Казани в 1940 году. В 1990 году банк стал коммерческим и приобрел свое официальное название – "Заречье". Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (Банком России) в соответствии с законодательством и осуществляется на основании лицензии номер 817.

Банк привлекает вклады населения, выдает кредиты, осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов в Российской Федерации, проводит валютнообменные операции и предоставляет банковские услуги юридическим и физическим лицам. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (кроме счетов эскроу) на одно физическое лицо, на одного индивидуального предпринимателя, на одно малое предприятие в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. Возмещение по счету эскроу для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества выплачивается в размере 100 % суммы, находящейся на указанном счете на день наступления страхового случая, но не более 10 миллионов рублей.

Головной офис Банка расположен по адресу: 420032, г. Казань, ул. Лукницкого, д. 2.

Банк имеет филиал в г. Орле и дополнительный офис в г. Ливны Орловской области.

Место нахождения филиала Банка в г. Орле: 302020, г. Орел, ул. Наугорское шоссе, д.8а, лит А.

Место нахождения дополнительного офиса Банка в г. Ливны: 303851, Орловская обл., г. Ливны, ул. Гайдара, д.18, пом. 23, лит. А.

По состоянию на 31 декабря 2024 года фактическая численность персонала Банка составила 104 человек (на 31 декабря 2023 года: 105 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная системы также продолжают развиваться и могут допускать различные толкования.

В 2024 году российская экономика продолжила расти умеренными темпами, судя по статистическим данным, оперативным индикаторам и опросам. При этом на динамике ВВП негативно сказался эффект меньшего, чем в прошлом году, урожая. Уровень оптимизма в ожиданиях производителей и потребителей понизился по сравнению с предыдущими кварталами ввиду сохраняющейся жесткости на рынке труда и ускорения роста издержек.

В потребительском сегменте сохраняется умеренный рост, который сдерживается, с одной стороны, некоторым замедлением роста реальной заработной платы, а с другой – повышением нормы сбережений. Последнее в свою очередь – следствие высоких сбережений из текущих доходов и существенного замедления розничного кредитования. При этом на рынке труда пока сохраняется напряженная ситуация. Это предполагает дальнейший уверенный рост трудовых доходов в ближайшее время, который поддержит потребление.

В условиях высоких темпов роста внутреннего спроса, опережавшего расширение предложения, компаниям в отчетном периоде было проще переносить возросшие издержки в цены. Увеличение инфляционного давления указывало на сохранение значительного перегрева экономики и ее отклонение вверх от траектории сбалансированного роста. В этих условиях Банк России последовательно повышал ключевую ставку. В совокупности ключевая ставка была увеличена до 21% к концу 2024 года.

Основные риски для развития российской экономики связаны как с внутренними, так и с внешними условиями.

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

В базовом прогнозном сценарии Банк России предполагает, что мировая экономика продолжит развиваться в рамках текущих трендов. Центральные банки стран с развитой экономикой, стремясь снизить инфляцию, будут поддерживать жесткие денежно-кредитные условия продолжительное время. Вместе с тем, учитывая сохраняющуюся устойчивость мировой экономики к высоким процентным ставкам, значимого замедления ее роста не ожидается. Это будет поддерживать спрос на товары российского экспорта.

Трансформация российской экономики в ближайшие годы продолжится. В ее структуре будет преобладать внутренний спрос. Доля экспорта и импорта будет меньше той, которая наблюдалась в досанкционный период. По мере адаптации к усилению санкционных барьеров рост экспорта и импорта возобновится после снижения в 2024 году. Инфляция снизится до 4.5–5.0% в 2025 году, до 4% в первой половине 2026 года и будет находиться на этом уровне в дальнейшем. Для этого потребуются поддерживать жесткие денежно-кредитные условия продолжительное время. Высокая ключевая ставка, как ожидается, обеспечит необходимую реальную жесткость денежно-кредитных условий для снижения кредитной и увеличения сберегательной активности экономических агентов в условиях их повышенных и незаякоренных инфляционных ожиданий.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Основы составления обобщенной отчетности

Данная обобщенная годовая финансовая отчетность составлена на основе проаудированной годовой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 год и за 2024 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Настоящая обобщенная годовая финансовая отчетность составлена исходя из допущения о непрерывности деятельности Банка и включает в себя:

- обобщенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- обобщенный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
- обобщенный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
- избранные примечания к обобщенной годовой финансовой отчетности.

Данная обобщенная годовая финансовая отчетность была подготовлена для раскрытия информации Банком в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году».

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

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

Настоящая обобщенная годовая финансовая отчетность призвана обобщить и агрегировано представить информацию годового отчета о финансовом положении, годового отчета о совокупном доходе, годового отчета об изменениях в капитале и не включает в себя сведений о движении денежных средств.

Обобщенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года содержит данные отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, представленного в проаудированной годовой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 год и за 2024 год, без изъятий.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Обобщенный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, содержит данные отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, представленного в проаудированной годовой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 год и за 2024 год, за исключением следующего:

- изъятые данные по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами»;
- изъятые данные по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты».

Обобщенный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, содержит данные отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, представленного в проаудированной годовой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 год и за 2024 год, без изъятий.

Данное примечание «Основы составления обобщенной отчетности» описывает основные принципы обобщения и отличия от проаудированной годовой финансовой отчетности.

В остальных избранных примечаниях к обобщенной годовой финансовой отчетности по сравнению с примечаниями, представленными в проаудированной годовой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 год и за 2024 год, изменения следующие:

- в примечании «Информация о Банке» изъята информация об акционерах Банка и лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк;
- в примечании «Кредиты клиентам» изъята информация о структуре кредитного портфеля Банка по отраслям экономики и видам деятельности;
- в примечании «Средства клиентов» изъята информация о распределении средств клиентов по отраслям экономики и видам деятельности;
- изъятые примечания «Прочие обязательства» и «Условные обязательства», содержащие сведения о резервах под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера;
- изъятые примечания «Уставный капитал», «Дивиденды» и «Операции со связанными сторонами», содержащие сведения об акционерах, аффилированных лицах Банка и об операциях с ними;
- изъятые примечания «Управление финансовыми рисками» и «Управление капиталом», содержащие сведения о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной обобщенной годовой финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не указано иное.

Классификация финансовых активов

Банк классифицирует все финансовые активы исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Банк выделяет три бизнес-модели, которым соответствуют три модели учета и представления в отчетности:

- (а) Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. В данную категорию классифицируются финансовые активы, если эти активы удерживаются для получения в соответствии с договором денежных потоков и одновременно условиями договора определены даты денежных потоков, которые являются платежами в погашение основной суммы долга и процентов на основную сумму долга. Проценты являются возмещением временной стоимости денег и кредитных рисков, связанных с непогашенной основной суммой.
- (б) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В данную категорию финансовые активы классифицируются в том случае, если активы удерживаются для получения денежных потоков, а также путём продажи актива, при этом договором предусмотрено получение в определённые даты денежных потоков, которые представляют собой платежи в счёт погашения основного долга и процентов на этот долг.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Классификация финансовых активов (продолжение)

- (с) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию относятся все финансовые активы, не подходящие под условия классификации в другие категории.

При этом бизнес-модель, используемая Банком, может предусматривать удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место разовые или незначительные по суммам продажи финансовых активов.

Классификация финансовых обязательств

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- (а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- (б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- (с) договоров финансовой гарантии. После первоначального признания Банк, в случае если он предоставил такую гарантию, впоследствии оценивает ее по наибольшей величине из:
 - i. суммы оценочного резерва под убытки и
 - ii. первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15;
- (д) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Банк впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
 - i. суммы оценочного резерва под убытки и
 - ii. первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15;
- (е) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Первоначальная оценка финансовых инструментов

За исключением торговой дебиторской задолженности, относящейся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, при первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство 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.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Затраты по сделке – дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива или финансового обязательства. Дополнительные затраты – это те затраты, которые бы не возникли, если бы Банк не приобрел финансовый инструмент, не выпустил его или не произвел бы его выбытие.

Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств.

Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение, транспортные затраты. Если местонахождение является характеристикой актива (как это может быть, например, в случае с биржевым товаром), цена основного (или наиболее выгодного) рынка должна корректироваться с учетом затрат, при наличии таковых, которые были бы понесены с целью транспортировки актива от его текущего местонахождения до указанного рынка.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальная оценка финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость – оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для Банка. В отношении некоторых активов и обязательств могут быть доступны наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. В отношении других активов и обязательств могут не быть доступными наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. При этом цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна – определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- (а) Уровень 1: Котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные).
- (б) Уровень 2: Методы оценки, основанные на данных, наблюдаемых по инструменту либо прямо (т.е. непосредственно цены) либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Указанная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: котировок активных рынков в отношении аналогичных инструментов; котировок в отношении идентичных или аналогичных инструментов на рынках, не являющихся активными; или прочие методы оценки, где все существенные исходные рыночные параметры поддаются наблюдению прямо либо опосредованно.
- (с) Уровень 3: Методы оценки, основанные на использовании существенных ненаблюдаемых исходных параметров. Указанная категория включает все инструменты, для которых используются методы оценки, включающие исходные параметры, не основанные на наблюдаемых рыночных данных, и ненаблюдаемые исходные параметры, но существенно влияющие на оценку инструментов. Указанная категория включает инструменты, которые оцениваются с использованием котировок в отношении аналогичных инструментов, для отражения разниц между которыми требуются существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения.

Последующая оценка финансовых активов

После первоначального признания Банк использует следующие методы оценки финансовых активов: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по первоначальной стоимости.

В рамках различных бизнес-моделей и подходов Банка возможно отражение результатов оценки по справедливой стоимости либо через прибыль или убыток либо через прочий совокупный доход.

Банк, исходя из прошлой практики и характеристик имеющихся инструментов, применяет оценку по первоначальной стоимости только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена (или существует широкий диапазон возможных оценок справедливой стоимости), а также в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Если финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, соответствующие затраты по сделке амортизируются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк применяет к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, требования относительно обесценения.

Банк не использует учет хеджирования применительно к финансовым активам.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Последующая оценка финансовых обязательств

После первоначального признания Банк оценивает финансовые обязательства в соответствии с подходами, применимыми сообразно классификации финансовых обязательств.

В случае если финансовый инструмент, который был ранее признан как финансовый актив, оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток и его справедливая стоимость падает ниже нуля, он является финансовым обязательством.

Банк не использует учет хеджирования применительно к финансовым обязательствам.

Оценка по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - 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 – амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Метод эффективной процентной ставки – метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка (далее – «ЭПС») – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете ЭПС Банк оценивает ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков.

В расчет ЭПС включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью ЭПС, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Банк использует данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска (далее – «скорректированная ЭПС») – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива точно до амортизированной стоимости финансового актива, который является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом.

При расчете скорректированной ЭПС Банк оценивает ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов) и ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью ЭПС, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или оставшегося срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Банк использует данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Оценка по амортизированной стоимости (продолжение)

Процентная выручка рассчитывается Банком с использованием метода ЭПС, что означает применение ЭПС к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- (а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет скорректированную ЭПС к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- (б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет ЭПС к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Если Банк в отчетном периоде рассчитывает процентную выручку путем применения ЭПС к амортизированной стоимости финансового актива в соответствии с вышеуказанным пунктом (б), то в последующих отчетных периодах процентная выручка рассчитывается путем применения ЭПС к валовой балансовой стоимости, если кредитный риск по финансовому инструменту уменьшается настолько, что финансовый актив более не является кредитно-обесцененным, и это уменьшение объективно можно связать с событием, произошедшим после применения требований вышеуказанного пункта (б) (например, с улучшением кредитного рейтинга заемщика).

При применении метода ЭПС, Банк идентифицирует те вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью ЭПС финансового инструмента. Описание вознаграждений за финансовые услуги может не отражать характер и содержание оказываемых услуг. Вознаграждения, являющиеся неотъемлемой частью ЭПС финансового инструмента, учитываются в качестве корректировки ЭПС, за исключением случаев, когда финансовый инструмент оценивается по справедливой стоимости и ее изменения признаются в составе прибыли или убытка. В таком случае вознаграждения признаются в качестве выручки или расходов при первоначальном признании инструмента.

Реклассификация финансовых инструментов

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

Банк реклассифицирует финансовые активы исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами. Предполагается, что такие изменения будут происходить редко. Такие изменения должны определяться высшим руководством Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Изменение цели бизнес-модели, используемой Банком, должно иметь место до даты реклассификации.

Дата реклассификации – первый день первого отчетного периода, следующего за изменением бизнес-модели, вследствие которого Банк реклассифицирует финансовые активы.

Следующие ситуации не представляют собой изменения в бизнес-модели:

- (а) изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- (б) временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов;
- (с) передача финансовых активов между подразделениями Банка, использующими различные бизнес-модели.

Не считается реклассификацией ситуация, когда изменяется порядок оценки, в случае если Банк решает использовать кредитный производный инструмент, который оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, для управления кредитным риском, связанным с финансовым инструментом в целом или с какой-либо его частью (позиция, подверженная кредитному риску). При этом должны соблюдаться два условия: должник, в отношении которого Банк подвержен кредитному риску (например, заемщик или лицо, которому Банк обязался предоставить заем) совпадает с должником, указанным в данном кредитном производном инструменте ("совпадение по наименованию"); и степень старшинства данного финансового инструмента совпадает с таковой по инструментам, которые могут быть переданы в соответствии с указанным кредитным производным инструментом.

Банк осуществляет реклассификацию перспективно с даты реклассификации.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Реклассификация финансовых инструментов (продолжение)

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива. При этом оценочный резерв под убытки будет признаваться как корректировка валовой балансовой стоимости финансового актива с даты реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. ЭПС и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по своей справедливой стоимости на дату реклассификации. Однако накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется против справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой. ЭПС и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. При этом ЭПС определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки на дату реклассификации.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- (a) истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- (b) Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов (продолжение)

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- (a) Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- (b) Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - i. Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - ii. По условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - iii. Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- (a) передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- (b) сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- (c) не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то Банк определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

Передача рисков и выгод оценивается путем сравнения степени подверженности Банка изменениям сумм и сроков возникновения чистых денежных потоков по переданному активу до и после его передачи. Банк сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, если его подверженность изменениям приведенной стоимости будущих чистых денежных потоков от финансового актива не претерпевает значительного изменения в результате данной передачи (например, потому, что Банк продал финансовый актив с условием его обратной покупки по фиксированной цене или по цене продажи плюс сумма, соответствующая доходу кредитора). Банк передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, если его подверженность таким изменениям более не является значительной по отношению к общему результату изменений приведенной стоимости будущих чистых денежных потоков, связанных с финансовым активом.

Решение вопроса о том, сохранил ли Банк контроль над переданным активом, зависит от возможности принимающей стороны продать этот актив. Если у принимающей стороны имеется практическая возможность продать весь актив целиком независимой третьей стороне и при этом принимающая сторона может использовать эту возможность в одностороннем порядке без необходимости наложения дополнительных ограничений на такую передачу, то Банк не сохранил контроль. Во всех других случаях считается, что Банк сохранил контроль.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов (продолжение)

Списание актива представляет собой событие, ведущее к прекращению признания, в случае если Банк не имеет оснований ожидать возмещения предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу в целом или в какой-либо его части. Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у него нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части.

Прекращение признания финансовых обязательств

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае, когда оно погашено, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.

Финансовое обязательство (или его часть) считается погашенным, когда Банк:

- (а) либо исполняет это обязательство (или его часть), расплатившись с кредитором, как правило, денежными средствами, иными финансовыми активами, товарами или услугами,
- (б) либо юридически освобождается от первичной ответственности по этому обязательству (или его части), вследствие выполнения правовой процедуры или вследствие решения кредитора.

Несмотря на то, что юридическое освобождение, полученное в судебном порядке или по решению кредитора, приводит к прекращению признания обязательства, Банк может признать новое обязательство, если в отношении переданных финансовых активов не выполняются условия для прекращения их признания. Если эти условия не выполняются, то признание переданных активов не прекращается, а Банк признает новое обязательство, связанное с переданными активами.

В некоторых случаях кредитор может освободить Банк от существующей обязанности по осуществлению платежей, но при этом Банк принимает на себя обязанность, гарантирующую осуществление выплат, если сторона, принявшая на себя первичную ответственность, допустит дефолт. В этом случае Банк:

- (а) признает новое финансовое обязательство, исходя из справедливой стоимости своей обязанности по указанной гарантии, и
- (б) признает прибыль или убыток, исходя из разницы между (i) суммой выплаченного вознаграждения и (ii) балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства за вычетом справедливой стоимости нового финансового обязательства.

Замена одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части (независимо от того, вызвана ли она финансовыми затруднениями должника) учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличается, по меньшей мере, на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если замена одного долгового инструмента на другое или модификация его условий отражается в учете как его погашение, то понесенные затраты или выплаченное комиссионное вознаграждение признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента на другое или модификация его условий не отражается в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или выплаченного комиссионного вознаграждения корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, признается в составе прибыли или убытка.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых обязательств (продолжение)

Если Банк выкупает часть финансового обязательства, он распределяет прежнюю балансовую стоимость данного финансового обязательства между той частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных величин справедливой стоимости этих частей на дату выкупа. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на часть, признание которой прекращено, и суммой возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, выплаченной за часть, признание которой прекращено, признается в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего обычно не более 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки, ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют об их возможном обесценении. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива, как неограниченного.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Амортизация

Для учета амортизации основных средств Банк применяет равномерный метод списания амортизации основных средств с использованием соответствующих сроков полезного использования:

- здания и сооружения – 7-50 лет;
- машины и оборудование – 1-10 лет;
- транспортные средства – 3-10 лет;
- прочие основные средства – 2-25 лет.

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства. Пересмотр срока полезной службы основного средства и метода амортизации осуществляется не реже одного раза за отчетный период. При этом корректируется сумма текущих и будущих амортизационных отчислений.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается с прекращением его признания. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земельные участки не амортизируются.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относится земля или здание или часть здания, не занимаемое Банком, предназначенное для получения арендного дохода или доходов от прироста стоимости, и не предназначенное для продажи в рамках основной деятельности. Недвижимость в процессе строительства или разработки для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости.

Когда часть одного и того же объекта недвижимости используется для получения доходов от аренды, а другая часть Банком для собственных целей, и такие части объекта нельзя продать по отдельности, то весь объект классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости только тогда, когда незначительная часть этого объекта предназначена для использования Банком в собственных целях. Критерии незначительной части используются такие же, как и определены в учетной политике Банка для целей ведения учета по российским правилам бухгалтерского учета.

Инвестиционная недвижимость первоначально отражается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, основанной на рыночной стоимости указанной инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если Банк занимает инвестиционную недвижимость для собственных нужд, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Банк-арендатор

Срок аренды рассчитывается Банком исходя из сроков и условий, установленных договором аренды (включая периоды, не предусматривающие арендных платежей). При этом учитываются возможности сторон изменять указанные сроки и условия и намерения реализации таких возможностей. Срок аренды пересматривается в случае наступления событий, изменяющих допущения, которые использовались при первоначальном определении срока аренды (при предыдущем пересмотре срока аренды). Связанные с таким пересмотром корректировки отражаются как изменения оценочных значений. Течение срока аренды начинается с момента предоставления арендодателем предмета аренды Банку.

Банк отражает арендные платежи в качестве расхода в отчете о прибылях и убытках равномерно в течение срока аренды в любом из следующих случаев:

- (a) Краткосрочная аренда – срок аренды составляет 12 месяцев и менее;
- (b) Аренда с низкой стоимостью – рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. и при этом Банк имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Банк-арендатор (продолжение)

Применение Банком данных случаев допускается при одновременном выполнении следующих условий:

- (а) договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к Банку и отсутствует возможность выкупа Банком предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа;
- (б) предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду.

За исключением вышеупомянутых случаев Банк признает аренду в качестве АФПП и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. АФПП амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

АФПП отражаются по строке «Активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по аренде» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются в разделе «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования отражается по строке «Операционные расходы» в отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

На дату начала аренды АФПП оценивается по первоначальной стоимости. АФПП, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства" и накопленных убытков от обесценения согласно МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов", а также с учетом корректировки на переоценку обязательства по договору аренды. АФПП, которые относятся к инвестиционной недвижимости, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.

Первоначальные прямые затраты включаются Банком в первоначальную оценку АФПП, в случае если их величина составляет более 10% от стоимости базового актива по аренде на дату оценки, в ином случае они признаются в составе операционных расходов.

В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив Банку до конца срока аренды или ожидается, что Банк исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, АФПП амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае АФПП амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования АФПП или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При отсутствии информации и/или невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка привлечения дополнительных заемных средств Банка. В качестве процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств Банк использует базовый уровень доходности вкладов, публикуемый Банком России на его официальном сайте в сети Интернет, с использованием валюты и срока востребования, сопоставимых с соответствующими условиями договора аренды.

После первоначального признания Банк оценивает обязательство по аренде следующим образом:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Банк-арендатор (продолжение)

Банк переоценивает обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- (a) изменение срока аренды;
- (b) изменение оценки опциона на покупку базового актива.

Банк переоценивает обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи с использованием неизменной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- (a) изменение сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости. Банк определяет пересмотренные арендные платежи для отражения изменения сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- (b) изменение будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей, включая, например, изменение для отражения изменений рыночных арендных ставок после пересмотра рыночной арендной платы. Банк переоценивает обязательство по аренде для отражения таких пересмотренных арендных платежей только в случае изменения денежных потоков (т. е. в случае корректировки арендных платежей). Банк определяет пересмотренные арендные платежи на протяжении оставшегося срока аренды на основе пересмотренных платежей, предусмотренных договором.

Банк производит модификацию и учитывает договор аренды в качестве отдельного договора в случае одновременного соблюдения двух следующих условий:

- (a) модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами; и
- (b) возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой отдельного договора на увеличенный объем, а также на соответствующие корректировки такой цены, отражающие обстоятельства конкретного договора.

При полном или частичном прекращении договора аренды балансовая стоимость АФПП и обязательства по аренде списываются в соответствующей части. Образовавшаяся при этом разница признается в качестве дохода или расхода в составе прибыли или убытка.

Банк-арендодатель

Когда Банк выступает в роли арендодателя, он классифицирует объекты аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Классификация аренды в качестве финансовой или операционной в большей степени зависит от содержания операции, нежели от формы договора.

Любые из перечисленных ниже условий могут являться основанием для признания аренды в качестве финансовой аренды:

- (a) договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды;
- (b) арендатор имеет опцион на покупку базового актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;
- (c) срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования базового актива, даже если права собственности не передаются;
- (d) на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива;
- (e) базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации;

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Банк-арендодатель (продолжение)

- (f) если у арендатора есть право на досрочное расторжение договора аренды, при котором убытки Банка, связанные с расторжением договора, относятся на арендатора;
- (g) прибыли или убытки от колебаний справедливой оценки ликвидационной стоимости начисляются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части поступлений от продажи в конце срока аренды);
- (h) арендатор имеет возможность продлить аренду еще на один срок при уровне арендной платы значительно ниже рыночного.

Условия, перечисленные в абзаце выше, не всегда позволяют сделать однозначный вывод. Если прочие факторы явно свидетельствуют об отсутствии передачи практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, аренда классифицируется как операционная аренда. Например, это может произойти, если актив передается в собственность в конце срока аренды в обмен на нефиксированный платеж, равный справедливой стоимости актива на тот момент времени, или если предусмотрены переменные арендные платежи, в результате чего арендатору не передаются практически все такие риски и выгоды.

Банк отражает базовые активы, переданные в операционную аренду в своем отчете о финансовом положении в соответствии с характером таких базовых активов. Доход от операционной аренды отражается по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе на протяжении срока аренды. Затраты, в том числе на амортизацию, понесенные при получении арендного дохода, включаются в состав операционных расходов. Учетная политика по амортизации, применяемая в отношении амортизируемых базовых активов, являющихся предметом операционной аренды, соответствует политике амортизации, принятой Банком в отношении аналогичных активов.

Когда Банк выступает в роли арендодателя по финансовой аренде, передаваемые в аренду активы признаются в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. Банк использует процентную ставку, заложенную в договоре аренды, для оценки чистой инвестиции в аренду. В случае субаренды, если процентная ставка, заложенная в договоре субаренды, не может быть легко определена, Банк может использовать ставку дисконтирования, используемую для главного договора аренды (скорректированную с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду.

Первоначальные прямые затраты включаются Банком в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды, в случае если их величина составляет более 10% от стоимости базового актива по аренде на дату оценки, в ином случае они признаются в составе операционных расходов.

Чистая инвестиция в аренду после первоначального признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей. Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Доходы по финансовой аренде отражаются в разделе «Процентные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Банк применяет требования в отношении прекращения признания и обесценения, предусмотренные МСФО (IFRS) 9, к чистой инвестиции в аренду. Банк регулярно проверяет расчетные оценки негарантированной ликвидационной стоимости, использованные при расчете валовой инвестиции в аренду. При уменьшении расчетной негарантированной ликвидационной стоимости Банк пересматривает схему распределения дохода на срок аренды и немедленно признает уменьшение ранее начисленных сумм.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов.

Договор финансовой гарантии – договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

После первоначального признания Банк, в случае если он предоставил финансовую гарантию, впоследствии оценивает ее по наибольшей величине из:

- (a) суммы оценочного резерва под убытки и
- (b) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

По обязательствам по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной Банк впоследствии оценивает их по наибольшей величине из:

- (a) суммы оценочного резерва под убытки и
- (b) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода ЭПС.

Комиссии, относящиеся к ЭПС, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью ЭПС, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе ЭПС, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль (продолжение)

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, – при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. руб.») с учетом округления. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты (продолжение)

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на соответствующую отчетную дату. Курсовые разницы от переоценки денежных финансовых активов и обязательств отражаются в составе прибыли или убытка как доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Неденежные статьи переводятся в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Ниже приведены обменные курсы, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Руб. / долл. США	101.6797	89.6883
Руб. / евро	106.1028	99.1919

4. Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже новые стандарты, интерпретации и поправки к стандартам стали применимыми для Банка, начиная с 1 января 2024 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

«Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде» – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года, вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Поправки разъясняют, как продавец-арендатор впоследствии оценивает сделки купли-продажи и обратной аренды, которые удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 15, которые должны учитываться как продажа. Поправки требуют, чтобы продавец-арендатор впоследствии оценивал обязательства по аренде, вытекающие из обратной аренды, таким образом, чтобы он не признавал какую-либо сумму прибыли или убытка, относящуюся к праву пользования, которое он удерживает. Новые требования не препятствуют продавцу-арендатору признавать в составе прибыли или убытка любую прибыль или убыток, связанные с частичным или полным прекращением аренды.

В то время как в ноябре 2020 года было предложено, чтобы продавец-арендатор первоначально оценивал активы права пользования и обязательства по аренде, возникающие в результате обратной аренды, используя приведенную стоимость ожидаемых арендных платежей на дату начала, окончательные поправки не предписывают конкретных требований к оценке обязательств по аренде, возникающих из обратной аренды.

Продавец-арендатор должен применять поправки ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к сделкам купли-продажи и обратной аренды, заключенным после даты первоначального признания.

«Долгосрочные обязательства с ковенантами» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 года, вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки применяются ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Поправки разъясняют, как условия, которые организация должна соблюдать в течение двенадцати месяцев после отчетного периода, влияют на классификацию обязательства.

Поправки «Долгосрочные обязательства с ковенантами» изменяют требования, введенные положениями документа «Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные 23 января 2020 года и 15 июля 2020 года и вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты) в отношении того, как организация классифицирует долг и другие финансовые обязательства как текущие или долгосрочные в конкретных обстоятельствах. Только ковенанты, которые организация обязана соблюдать на отчетную дату или до нее, влияют на классификацию обязательства как краткосрочного или долгосрочного. Кроме того, организация должна раскрывать информацию в примечаниях, которая позволяет пользователям финансовой отчетности понять риск того, что долгосрочные обязательства с ковенантами могут стать подлежащими погашению в течение двенадцати месяцев.

4. Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

«Раскрытие информации о финансовых договоренностях с поставщиками» - Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (выпущены 25 мая 2023 года, вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации для компаний, которые заключают такие соглашения. Однако в них не рассматриваются вопросы классификации и представления соответствующих обязательств и денежных потоков.

Поправки распространяются на механизмы финансирования поставщиков, которые обладают всеми перечисленными ниже характеристиками:

- Поставщик финансовых услуг выплачивает суммы, которые компания (покупатель) должна своим поставщикам.
- Компания соглашается произвести оплату в соответствии с условиями договоренностей в тот же день или позже, чем ее поставщики получают оплату.
- Компании предоставляются расширенные сроки оплаты, или поставщики получают выгоду от досрочных условий оплаты по сравнению с соответствующим сроком оплаты счета.

Поправки не распространяются на договоренности о финансировании дебиторской задолженности или товарно-материальных запасов.

Банк не применял досрочно следующие выпущенные новые стандарты и интерпретации, обязательные к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты:

«Отсутствие возможности обмена» — поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 года, вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2025 года или после этой даты).

В августе 2023 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) внес поправки в МСФО (IAS) 21, чтобы прояснить, когда валюта может быть обменена на другую валюту и как компания оценивает спотовый курс, когда валюта не может быть обменена.

Согласно МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» компания использует спотовый обменный курс при переводе валютной операции.

Однако, в редких случаях, возможная ситуация, что одна валюта не может быть обменена на другую. Такое отсутствие возможности обмена может возникнуть, например, когда правительство вводит контроль над движением капитала или когда оно устанавливает официальный обменный курс, но ограничивает объем валютных операций, которые могут быть осуществлены по этому курсу. Следовательно, участники рынка не могут покупать и продавать валюту для удовлетворения своих потребностей по официальному обменному курсу и вместо этого обращаются к неофициальным параллельным рынкам.

Хотя это затрагивает лишь немногие юрисдикции, оно может оказать существенное влияние на учет для затронутых компаний.

Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (выпущены 30 мая 2024 года, вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2026 года или после этой даты).

За последние несколько лет возникли вопросы относительно того, как классифицировать некоторые финансовые активы с характеристиками, связанными с ESG, например, кредит со снижением процентной ставки, если заемщик достигнет определенного целевого показателя ESG, в соответствии с существующими требованиями. Поскольку глобальный рынок этих финансовых активов быстро растет, возникла острая необходимость в разъяснении того, как следует анализировать такие характеристики.

Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) внес поправки в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» после его обзора после внедрения (PIR) требований к классификации и оценке. Поправки включают руководство по классификации финансовых активов, в том числе с условными характеристиками.

4. Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Совет по МСФО также внес поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации». Теперь компании будут обязаны предоставлять дополнительную информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, имеющих определенные условные характеристики.

Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО — поправки к: МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и сопутствующее ему Руководство по внедрению МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (выпущены 18 июля 2024 года, вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2026 года или после этой даты).

Ежегодный процесс усовершенствований направлен на повышение ясности и внутренней согласованности стандартов учета МСФО. В этом пакете усовершенствований Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) внес незначительные поправки в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и еще в четыре стандарта учета. Поправки к МСФО (IFRS) 9:

- разрешают конфликт между МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» относительно первоначальной оценки торговой дебиторской задолженности; и
- разъясняют ситуацию, когда арендатор учитывает прекращение признания обязательства по аренде в соответствии с параграфом 23 МСФО (IFRS) 9.

Поправка по торговой дебиторской задолженности может потребовать от некоторых компаний изменить свою учетную политику.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года, вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты).

Отвечая на призывы инвесторов о более релевантной и сопоставимой информации, новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» направлен на обеспечение большей согласованности в представлении отчетов о прибылях и убытках и движении денежных средств, а также на более дезагрегированную информацию.

По сути, чистая прибыль компаний не изменится. Однако изменится то, как они представляют свои результаты на лицевой стороне отчета о прибылях и убытках и раскрывают информацию в примечаниях к финансовой отчетности. Кроме того, стандарт вводит понятие "определенные руководством показатели деятельности" (management-defined performance measures, MPMs) и устанавливает требования к выбору и представлению этих показателей. Под определенными руководством показателями деятельности понимаются подытоги доходов и расходов, отличные от тех, что непосредственно определены МСФО (IFRS) 18 или иным МСФО. В совокупности новые требования помогут компаниям лучше рассказать о себе и связать управленческую отчетность с финансовой отчетностью.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании, не подлежащие публичной отчетности: Раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 года, вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты).

Согласно новому стандарту МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании, не подлежащие публичной отчетности: Раскрытие информации» дочерние компании компаний, использующих стандарты МСФО, смогут существенно сократить объем раскрываемой информации и больше сосредоточиться на потребностях пользователей.

Дочерняя компания, не подлежащая публичной отчетности и имеющая материнскую компанию, которая составляет консолидированную отчетность в соответствии со стандартами МСФО, имеет право применять МСФО (IFRS) 19.

Дочерние компании, которые в настоящее время применяют стандарты МСФО для МСП или местные GAAP в своей обязательной финансовой отчетности, больше не должны будут готовить два набора учетных данных для целей групповой отчетности, если применяется МСФО (IFRS) 19.

Ожидается, что вышеуказанные новые стандарты, интерпретации и поправки не окажут существенного влияния на финансовое положение и финансовую отчетность Банка.

ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ –
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Остатки по счетам в Банке России	42 056	42 100
Наличные средства	39 381	33 093
Корреспондентские счета в банках РФ	23 163	22 250
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	104 600	97 443
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(104)	(97)
Итого денежных средств и их эквивалентов	104 496	97 346

Балансовая стоимость остатков денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года представляет собой максимальную подверженность Банка кредитному риску по этим активам.

Ниже представлены денежные средства и их эквиваленты в разрезе стадий изменения кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Стадия 1 - ОКУ за 12 месяцев	Итого
Валовая балансовая стоимость	104 600	104 600
Резерв под ОКУ	(104)	(104)
Итого денежных средств и их эквивалентов	104 496	104 496

Ниже представлены денежные средства и их эквиваленты в разрезе стадий изменения кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1 - ОКУ за 12 месяцев	Итого
Валовая балансовая стоимость	97 443	97 443
Резерв под ОКУ	(97)	(97)
Итого денежных средств и их эквивалентов	97 346	97 346

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам:

	Денежные средства и их эквиваленты
1 января 2023 года	109
Создание / (Восстановление) резерва под ОКУ	(12)
31 декабря 2023 года	97
Создание / (Восстановление) резерва под ОКУ	7
31 декабря 2024 года	104

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Банка отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам.

6. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Фонд обязательного резервирования в Банке России на 31 декабря 2024 года составил 3 839 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 2 473 тыс. руб.). Кредитные учреждения обязаны депонировать в Банке России средства в форме беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством Российской Федерации предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

«БАНК ЗАРЕЧЬЕ» (АО)

ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ –
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

7. Средства в банках

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Депозиты в банках РФ	751 744	-
Депозиты в ЦБ РФ	-	1 060 871
Итого средств в банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	751 744	1 060 871
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 030)	-
Итого средства в банках	749 714	1 060 871

Средства в банках по состоянию на 31 декабря 2024 года имеют дату погашения 09.01.2025 и доходность 21.25%-21.54% годовых (на 31 декабря 2023 года: 09.01.2024 и 15% годовых соответственно).

Ниже представлены средства в банках в разрезе стадий изменения кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Стадия 1 - ОКУ за 12 месяцев	Итого
Валовая балансовая стоимость	751 744	751 744
Резерв под ОКУ	(2 030)	(2 030)
Итого средства в банках	749 714	749 714

Ниже представлены средства в банках в разрезе стадий изменения кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1 - ОКУ за 12 месяцев	Итого
Валовая балансовая стоимость	1 060 871	1 060 871
Резерв под ОКУ	-	-
Итого средства в банках	1 060 871	1 060 871

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках:

	Средства в банках
1 января 2023 года	-
Создание / (Восстановление) резерва под ОКУ	-
31 декабря 2023 года	-
Создание / (Восстановление) резерва под ОКУ	2 030
31 декабря 2024 года	2 030

Балансовая стоимость остатков средств в банках по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года представляет собой максимальную подверженность Банка кредитному риску по этим активам.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Банка отсутствуют просроченные остатки по средствам в других банках.

ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ –
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Юридические лица	898 089	708 430
Физические лица	21 260	22 598
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	919 349	731 028
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16 158)	(18 351)
Итого кредитов клиентам	903 191	712 677

Далее представлены кредиты клиентам в разрезе трёх стадий изменения кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Стадия 1 - ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 - ОКУ за весь срок - не кредитно- обесцененные	Стадия 3 - ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	883 659	-	14 430	898 089
Резерв под ОКУ	(979)	-	(14 430)	(15 409)
Итого кредитов юридическим лицам	882 680	-	-	882 680
Валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	21 260	-	-	21 260
Резерв под ОКУ	(749)	-	-	(749)
Итого кредитов физическим лицам	20 511	-	-	20 511
Итого кредитов клиентам	903 191	-	-	903 191

Ниже представлены кредиты клиентам в разрезе трёх стадий изменения кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1 - ОКУ за 12 месяцев	Стадия 2 - ОКУ за весь срок - не кредитно- обесцененные	Стадия 3 - ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов юридическим лицам	687 568	-	20 862	708 430
Резерв под ОКУ	(875)	-	(16 675)	(17 550)
Итого кредитов юридическим лицам	686 693	-	4 187	690 880
Валовая балансовая стоимость кредитов физическим лицам	22 598	-	-	22 598
Резерв под ОКУ	(801)	-	-	(801)
Итого кредитов физическим лицам	21 797	-	-	21 797
Итого кредитов клиентам	708 490	-	4 187	712 677

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам по классам:

	Юридические лица	Физические лица	Итого
1 января 2023 года	11 926	965	12 891
Создание / (Восстановление) резерва	5 624	(164)	5 460
31 декабря 2023 года	17 550	801	18 351
Создание / (Восстановление) резерва	(2 141)	(52)	(2 193)
31 декабря 2024 года	15 409	749	16 158

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о балансовой стоимости просроченных кредитно-обесцененных кредитах клиентам:

Кредиты юридическим лицам	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
С задержкой платежей со сроком «свыше 360 дней»	14 430	20 862
Итого	14 430	20 862

Крупные кредиты (сумма кредитов одному заемщику, величина которых превышает 10 % капитала Банка) на 31 декабря 2024 года включали в себя три кредита на общую сумму 574 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: два кредита на общую сумму 307 440 тыс. руб.).

Таблица ниже содержит анализ портфеля кредитов (до вычета резервов под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Имущество	Гарантии и поручительства	Без обеспечения	Итого
Кредиты юридическим лицам	38 868	103 447	755 774	898 089
Кредиты физическим лицам	17 399	400	3 461	21 260
Итого	56 267	103 847	759 235	919 349

Ниже приведен анализ портфеля кредитов (до вычета резервов под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Имущество	Гарантии и поручительства	Без обеспечения	Итого
Кредиты юридическим лицам	46 619	103 961	557 850	708 430
Кредиты физическим лицам	21 803	471	324	22 598
Итого	68 422	104 432	558 174	731 028

ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ –
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

9. Основные средства

	Здания и сооружения	Неза- вершенное строи- тельство	Транс- портные средства	Машины и оборудование	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	124 496	63	6 479	6 144	789	137 971
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2023 года	209 264	63	15 136	27 474	24 833	276 770
Поступления	-	8 957	28 079	11 296	-	48 332
Улучшения	-	900	186	-	-	1 086
Выбытия/переводы	-	(9 920)	(4 465)	(1 269)	-	(15 654)
Остаток на 31 декабря 2023 года	209 264	-	38 936	37 501	24 833	310 534
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2023 года	84 768	-	8 657	21 330	24 044	138 799
Амортизация за год	3 993	-	1 760	2 863	265	8 881
Выбытия/переводы	-	-	(4 428)	(1 263)	-	(5 691)
Остаток на 31 декабря 2023 года	88 761	-	5 989	22 930	24 309	141 989
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	120 503	-	32 947	14 571	524	168 545
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2024 года	209 264	-	38 936	37 501	24 833	310 534
Поступления	-	382	-	7 409	-	7 791
Улучшения	-	252	-	-	-	252
Выбытия/переводы	-	-	-	(160)	-	(160)
Остаток на 31 декабря 2024 года	209 264	634	38 936	44 750	24 833	318 417
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2024 года	88 761	-	5 989	22 930	24 309	141 989
Амортизация за год	3 973	-	3 694	4 511	147	12 325
Выбытия/переводы	-	-	-	(159)	-	(159)
Остаток на 31 декабря 2024 года	92 734	-	9 683	27 282	24 456	154 155
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	116 530	634	29 253	17 468	377	164 262

Незавершенное строительство представляет собой капитальные вложения Банка в нежилые помещения. По завершении строительства активы переводятся в соответствующие категории основных средств.

Определенная доля основных средств Банка (здания) передана в операционную аренду сроком менее 1 года, данные о которой представлены в следующем виде:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Первоначальная стоимость	2 584	3 551
Накопленная амортизация	(918)	(1 115)
Остаточная стоимость	1 666	2 436
Будущие минимальные арендные платежи	201	142

Во всех договорах аренды предусмотрена возможность досрочного расторжения договора аренды, как со стороны Банка, так и со стороны арендатора (либо по соглашению сторон, либо с условием предварительного извещения о досрочном расторжении).

ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ –
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

10. Нематериальные активы

Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	17 199
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2023 года	25 335
Поступления	4 215
Улучшения	6 604
Выбытия	(427)
Остаток на 31 декабря 2023 года	35 727
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2023 года	8 136
Амортизация за год	5 632
Выбытия	(423)
Остаток на 31 декабря 2023 года	13 345
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	22 382
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2024 года	35 727
Поступления	3 675
Улучшения	8 941
Выбытия	(2 948)
Остаток на 31 декабря 2024 года	45 395
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2024 года	13 345
Амортизация за год	7 399
Выбытия	(2 928)
Остаток на 31 декабря 2024 года	17 816
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	27 579

11. Инвестиционная недвижимость

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
На 1 января	228 565	225 207
Признание имущества, полученного в результате обращения взыскания на предметы залога по кредитам клиентам	4 212	-
Переоценка по справедливой стоимости	22 595	4 754
Улучшения	-	230
Выбытия	-	(1 626)
На 31 декабря	255 372	228 565

В течение отчетного периода Банк получил в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение в рамках погашения задолженности заемщиком нефинансовый актив – квартиру в г. Казань балансовой стоимостью 4 212 тыс. руб. Данная квартира была переоценена Банком на 31 декабря 2024 года по справедливой стоимости до величины 6 341 тыс. руб.

Ниже приведены данные о составе инвестиционной недвижимости Банка:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Здания и помещения в г. Казань	169 595	152 777
Земельные участки в г. Казань	44 212	37 955
Здания и помещения в г. Орел	25 483	24 075
Земельные участки в г. Орел	16 082	13 758
Итого инвестиционной недвижимости	255 372	228 565

11. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определена по состоянию на 31.12.2024.

Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости выполнена в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

Справедливая стоимость всех объектов инвестиционной недвижимости основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемая инвестиционная недвижимость.

В соответствии с Договором на оказание услуг № 144-К/24 от 18.12.2024 независимым экспертом-оценщиком Якштас Олесей Викторовной (ООО «ЦНО «Эксперт» ИНН 1660085370) была проведена оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости.

Квалификация оценщика Якштас Олеся Викторовна:

- Диплом о профессиональной переподготовке серия №162416219125, рег. № 1936 выдан 30.05.2022;
- Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности № 034849-1 от 17.03.2023 по направлению «Оценка недвижимости»;
- Ответственность оценщика (Якштас О.В.) при осуществлении оценочной деятельности застрахована в ПАО «Группа Ренессанс Страхование», полис страхования № 013-PII-675439/2024 от 12.03.2024;
- Ответственность оценщика (ООО «ЦНО «Эксперт») при осуществлении оценочной деятельности застрахована в СПАО «ИНГОССТРАХ», полис страхования № 433-548-156916/24 от 24.10.2024.
- оценщик Якштас О.В. является членом саморегулируемой организации оценщиков Ассоциации «Русское общество оценщиков», регистрационный номер 010686, включен в реестр членов РОО 14.04.2023 (Свидетельство № 0003602 от 14.04.2023).

Значения допущений представляют собой оценку Руководством Банка будущих тенденций и основываются как на внешних, так и на внутренних источниках информации. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости.

Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2024 года была бы на 7 661 тыс. руб. ниже/выше (на 31 декабря 2023 года: на 6 857 тыс. руб.).

Нетто-величина прибылей или убытков в результате корректировки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости составила за 2024 год прибыль в сумме 22 595 тыс. руб. (2023 год: прибыль в сумме 4 754 тыс. руб.)

За 2024 год Банк признал арендный доход в отношении объектов инвестиционной недвижимости в сумме 12 139 тыс. руб. (2023 год: 10 391 тыс. руб.).

Информация о доходах, полученных Банком по договорам операционной аренды, также приведена в примечании 16.

Минимальные будущие платежи к получению по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя, представлены ниже:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
	года	года
До 1 года	5 838	4 084
От 1 года до 5 лет	3 917	3 950
Итого арендные платежи к получению по договорам операционной аренды	9 755	8 034

Во всех договорах аренды предусмотрена возможность досрочного расторжения договора аренды, как со стороны Банка, так и со стороны арендатора (либо по соглашению сторон, либо с условием предварительного извещения о досрочном расторжении).

ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ –
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

11. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Прямые операционные расходы (в том числе на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход в течение отчетного периода, составили за 2024 год 3 899 тыс. руб. (за 2023 год: 2 767 тыс. руб.).

Прямые операционные расходы (в том числе на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, которая не генерировала арендный доход в течение периода, составили за 2024 год 753 тыс. руб. (за 2023 год: 519 тыс. руб.).

Ограничения в отношении возможности реализации инвестиционной недвижимости или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года отсутствуют.

Предусмотренные договорами обязанности по приобретению, строительству или развитию инвестиционной недвижимости либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года отсутствуют.

12. Прочие активы

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	997	1 281
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	997	1 281
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(93)	(97)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	904	1 184
Прочие нефинансовые активы		
Памятные монеты	51 031	58 957
Драгоценные металлы	8 512	6 136
Итого прочих нефинансовых активов	59 543	65 093
Итого прочих активов	60 447	66 277

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам:

	Прочие финансовые активы
1 января 2023 года	67
Создание / (Восстановление) резерва под ОКУ	30
31 декабря 2023 года	97
Создание / (Восстановление) резерва под ОКУ	(4)
31 декабря 2024 года	93

Ниже представлены прочие финансовые активы в разрезе стадий изменения кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Стадия 1 - ОКУ за 12 месяцев	Итого
Валовая балансовая стоимость	997	997
Резерв под ОКУ	(93)	(93)
Итого прочих финансовых активов	904	904

12. Прочие активы (продолжение)

Ниже представлены прочие финансовые активы в разрезе стадий изменения кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1 - ОКУ за 12 месяцев	Итого
Валовая балансовая стоимость	1 281	1 281
Резерв под ОКУ	(97)	(97)
Итого прочих финансовых активов	1 184	1 184

Балансовая стоимость прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года представляет собой максимальную подверженность Банка кредитному риску по этим активам.

13. Средства клиентов

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Юридические лица		
Текущие / расчетные счета	622 841	578 231
Срочные депозиты	38 724	162 346
Физические лица		
Текущие счета	4 148	4 561
Срочные депозиты	297 872	383 240
Итого средств клиентов	963 585	1 128 378

14. Субординированная задолженность

Субординированная задолженность на 31 декабря 2024 года представляет собой субординированный депозит от юридического лица балансовой стоимостью 150 603 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 150 605 тыс. руб.)

Субординированный депозит был первоначально привлечен Банком 30.12.2021 по ставке 4.75% годовых сроком до 01.03.2029. Субординированный депозит был пролонгирован 19.11.2023 сроком до 02.04.2031.

В случае ликвидации Банка требования кредиторов по субординированным займам будут последними по очередности выплаты долга.

ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ –
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

15. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	7 483	6 959
Осуществление переводов денежных средств	7 384	7 710
Оказание консультационных и информационных услуг	6	-
Прочее	7	11
Итого комиссионных доходов	14 880	14 680
Комиссионные расходы		
Осуществление переводов денежных средств	(1 385)	(1 344)
Расчетно-кассовое обслуживание	(16)	(2)
Прочее	(120)	(235)
Итого комиссионных расходов	(1 521)	(1 581)
Чистые комиссионные доходы	15 961	13 099

16. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости	22 595	4 754
Доходы от продажи монет	21 283	2 242
Доходы по договорам операционной аренды	12 153	10 891
Доходы от выбытия прочего имущества	3 151	2 883
Доходы от досрочного закрытия депозитов клиентами	957	304
Отсроченная разница по финансовым инструментам	632	2 509
Доходы по операциям с инвестиционной недвижимостью	443	-
Доходы от выбытия основных средств	3	3 120
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости	-	33
Прочее	2 678	805
Итого прочих операционных доходов	63 895	27 541

ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ –
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(В тысячах российских рублей)

17. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Расходы на персонал	89 529	76 704
Социальные отчисления	25 686	21 954
Сопровождение программных продуктов	9 573	10 341
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	7 604	6 107
Информационные услуги, телекоммуникационные услуги и услуги связи	7 090	5 758
Охранные услуги	5 950	4 642
Организационные и управленческие расходы	5 781	5 841
Страхование	4 731	4 684
Расходы на благотворительность	2 765	453
Расходы на аудит	1 055	508
Судебные и арбитражные издержки	1 053	75
Расходы по краткосрочной аренде и по аренде с низкой стоимостью	856	1 281
Транспортные расходы	805	3 493
Расходы по инкассации	643	837
Прочие административные расходы	2 849	3 738
Итого расходов на содержание персонала и административных расходов	165 970	146 416

18. Прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Расходы на содержание основных средств	6 812	7 612
Расходы на содержание инвестиционной недвижимости	3 899	3 670
Отсроченная разница по финансовым инструментам	3 531	1 157
Прочее	54	669
Итого прочих операционных расходов	14 296	13 108

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	14 864	3 040
Изменение отложенного налогообложения	8 888	2 968
Итого расходы по налогу на прибыль	23 752	6 008

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, за 2024 год составляет 20% (2023 год: 20%).

**ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ –
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(В тысячах российских рублей)**

19. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	85 844	22 787
Теоретические налоговые отчисления (возмещение)	17 169	4 557
по законодательно установленной ставке		
Влияние расходов, исключаемых из налогооблагаемой базы	909	1 451
Эффект от изменения ставки налога на прибыль	5 674	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	23 752	6 008

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

12 июля 2024 года был принят Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 1 января 2025 года. В связи с вступлением в силу указанного закона в настоящей финансовой отчетности были отражены дополнительные отложенные налоговые обязательства в размере 5 674 тыс. руб. Отложенный налог, относящийся к пересчету отложенных налоговых активов и обязательств по ставкам, которые будут действовать в периодах возмещения таких активов и обязательств после 1 января 2025 года отражен в составе прибыли или убытка в сумме 5 674 тыс. руб.

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

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются за 2024 год по ставке 20% (2023 год: 20%):

	31 декабря 2023 года	Признано в составе прибыли или убытка	31 декабря 2024 года
Налоговое воздействие временных разниц			
Расходы будущих периодов в налоговом учете	1 931	439	2 370
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(489)	1 550	1 061
Основные средства	(4 990)	(1 031)	(6 021)
Инвестиционная недвижимость	(16 982)	(10 619)	(27 601)
Прочее	1 045	773	1 818
Признанный отложенный налоговый актив / (обязательство)	(19 485)	(8 888)	(28 373)

19. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже приведены данные за 2023 год:

	31 декабря 2022 года	Признано в составе прибыли или убытка	31 декабря 2023 года
Налоговое воздействие временных разниц			
Расходы будущих периодов в налоговом учете	1 939	(8)	1 931
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 828)	1 339	(489)
Основные средства	(2 635)	(2 355)	(4 990)
Инвестиционная недвижимость	(15 452)	(1 530)	(16 982)
Прочее	1 459	(414)	1 045
Признанный отложенный налоговый актив / (обязательство)	(16 517)	(2 968)	(19 485)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае если рыночные котировки не доступны, справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают метод дисконтирования потоков и прочие методы оценки, обычно используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- Уровень 1: Котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные).
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на данных, наблюдаемых по инструменту либо прямо (т.е. непосредственно цены) либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Указанная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: котировок активных рынков в отношении аналогичных инструментов; котировок в отношении идентичных или аналогичных инструментов на рынках, не являющихся активными; или прочие методы оценки, где все существенные исходные рыночные параметры поддаются наблюдению прямо либо опосредованно.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на использовании существенных ненаблюдаемых исходных параметров. Указанная категория включает все инструменты, для которых используются методы оценки, включающие исходные параметры, не основанные на наблюдаемых рыночных данных, и ненаблюдаемые исходные параметры, но существенно влияющие на оценку инструментов. Указанная категория включает инструменты, которые оцениваются с использованием котировок в отношении аналогичных инструментов, для отражения разниц между которыми требуются существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения.

**ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ –
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**
(В тысячах российских рублей)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Руководство Банка полагает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года существенным образом не отличается от их балансовой стоимости.

В таблице ниже приведены данные о справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2024 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты	104 496	104 496	-	-
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 839	3 839	-	-
Средства в банках	749 714	749 714	-	-
Кредиты клиентам	903 191	-	-	903 191
Прочие финансовые активы	904	-	-	904
Итого финансовых активов	1 762 144	858 049	-	904 095
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства клиентов	963 585	-	-	963 585
Субординированная задолженность	150 603	-	-	150 603
Прочие финансовые обязательства	825	-	-	825
Итого финансовых обязательств	1 115 013	-	-	1 115 013

В таблице ниже приведены данные о справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2023 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты	97 346	97 346	-	-
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 473	2 473	-	-
Средства в банках	1 060 871	1 060 871	-	-
Кредиты клиентам	712 677	-	-	712 677
Прочие финансовые активы	1 184	-	-	1 184
Итого финансовых активов	1 874 551	1 160 690	-	713 861
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства клиентов	1 128 378	-	-	1 128 378
Субординированная задолженность	150 605	-	-	150 605
Прочие финансовые обязательства	1 609	-	-	1 609
Итого финансовых обязательств	1 280 592	-	-	1 280 592

В период составления обобщенной годовой финансовой отчетности существенных некорректирующих событий, способных оказать влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не происходило.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 21 апреля 2025 года.

Рябов И. А.

Заместитель Председателя Правления



Архипович Н. Н.

Главный бухгалтер