



НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

ПАО/АО АБВ БАНК

МОДЕЛЬ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
СОКРАЩЕННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ШЕСТИМЕСЯЧНЫЙ ПЕРИОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2024 Г.

Настоящая модель промежуточной сокращенной финансовой отчетности предназначена для использования в качестве примера промежуточной сокращенной финансовой отчетности банка, подготовленной согласно МСФО (IAS) 34 в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, действующими по состоянию на 30 июня 2024 г.

Настоящая модель промежуточной сокращенной финансовой отчетности не заменяет изучения самих международных стандартов, равно как и профессионального суждения относительно достоверности представления финансовой отчетности. Контрольный перечень раскрытия информации по МСФО необходимо заполнить в отношении любой отчетности, составленной по МСФО, без исключения.

Как правило, промежуточная сокращенная финансовая отчетность может быть значительно меньше годовой финансовой отчетности. Предполагается, что пользователь промежуточной сокращенной финансовой отчетности знаком с последней годовой отчетностью банка. Поэтому в промежуточной сокращенной финансовой отчетности нет необходимости повторять информацию, которая уже содержится в последней годовой финансовой отчетности банка.

При определении уровня подробности информации, раскрываемой в промежуточной сокращенной финансовой отчетности, необходимо применять суждение. Уровень подробности в настоящей модели промежуточной сокращенной финансовой отчетности является примерным и может быть увеличен или уменьшен в зависимости от конкретного банка, а также от сложности и существенности определенных статей и операций. Раскрываемая информация как минимум должна содержать данные в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 (см. также раздел «Промежуточная финансовая информация» в Контрольном перечне раскрытия информации по МСФО) и описывать все события и операции, произошедшие после последней годовой отчетной даты, которые являются существенными для понимания финансового положения банка и результатов его финансовой деятельности.

В настоящей модели промежуточной сокращенной финансовой отчетности промежуточный отчет о совокупном доходе представлен в виде двух отчетов, т.е. промежуточный сокращенный [консолидированный] отчет о прибыли или убытке представлен отдельно, что разрешается согласно МСФО (IAS) 34. Если определенный банк решает представлять промежуточный отчет о совокупном доходе в виде единого отчета, он должен объединить два отчета в один, в котором прибыль за отчетный период будет представлена промежуточным результатом. Подобный способ представления также должен использоваться банком в годовой финансовой отчетности.

Настоящая модель промежуточной сокращенной финансовой отчетности не содержит примеров раскрытия всей возможной информации согласно МСФО (IAS) 34. Например, она не включает примеры раскрытия:

- ▶ первого применения МСФО;
- ▶ операций хеджирования;
- ▶ выплат на основе акций;
- ▶ прибыли на акцию;
- ▶ прекращенной деятельности;
- ▶ учета договоров страхования.

ПАО/АО АБВ Банк

Промежуточная сокращенная [консолидированная] финансовая отчетность

*за шестимесячный период,
закончившийся 30 июня 2024 г.*

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации 3

Промежуточная сокращенная [консолидированная] финансовая отчетность

Промежуточный [консолидированный] отчет о финансовом положении	5
Промежуточный [консолидированный] отчет о прибыли или убытке	6
Промежуточный [консолидированный] отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный [консолидированный] отчет об изменениях в собственном капитале	8
Промежуточный [консолидированный] отчет о движении денежных средств	9

Примечания к промежуточной сокращенной [консолидированной] финансовой отчетности

1. Описание деятельности	11
2. Основа подготовки отчетности	11
3. Объединение бизнесов	13
4. Информация по сегментам	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	17
6. Торговые ценные бумаги	18
7. Средства в кредитных организациях	18
8. Производные финансовые инструменты	20
9. Кредиты клиентам	20
10. Инвестиционные ценные бумаги	27
11. Активы, предназначенные для продажи	29
12. Налогообложение	30
13. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства	30
14. Чистые комиссионные доходы	32
15. Задолженность перед ЦБ РФ	32
16. Средства кредитных организаций	33
17. Средства клиентов	33
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	33
19. Прочие заемные средства	34
20. Субординированные займы	34
21. Собственный капитал	34
22. Договорные и условные обязательства	35
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	37
24. Раскрытие информации о связанных сторонах	45
25. Дочерние организации	48
26. События после завершения промежуточного периода	49



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

TSATR – Audit Services LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Fax: +7 495 755 9701
www.b1.ru

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

В настоящем документе не представлено.

**Промежуточный [консолидированный] отчет о финансовом положении
на 30 июня 2024 г.**

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5		
Драгоценные металлы			
Торговые ценные бумаги	6		
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» ¹	6		
Средства в кредитных организациях	7		
Производные финансовые активы	8		
Кредиты клиентам	9		
Активы, предназначенные для продажи	11		
Инвестиционные ценные бумаги	10		
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» ²	10		
Инвестиции в ассоциированные организации			
Основные средства и активы в форме права пользования			
Гудвил и прочие нематериальные активы			
Отложенные активы по налогу на прибыль			
Прочие активы			
Итого активы			
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	15		
Средства кредитных организаций	16		
Производные финансовые обязательства	8		
Средства клиентов	17		
Выпущенные долговые ценные бумаги	18		
Прочие заемные средства	19		
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи			
Текущие обязательства по налогу на прибыль			
Отложенные обязательства по налогу на прибыль			
Оценочные обязательства	13		
Прочие обязательства			
Субординированные займы	20		
Итого обязательства			
Собственный капитал			
Акционерный капитал	21		
Дополнительный капитал			
Собственные выкупленные акции			
Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]			
Прочие резервы			
Итого собственный капитал, принадлежащий на акционеров Банка			
Неконтролирующие доли участия			
Итого собственный капитал			
Итого собственный капитал и обязательства			

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

ФИО

Председатель Правления

ФИО

Главный бухгалтер

[Дата и месяц] 2024 г.

¹ Данная категория должна включать только ценные бумаги, которые контрагент вправе продать или перезаложить (см. МСФО (IFRS) 9.3.2.23(а)).

² Данная категория должна включать только ценные бумаги, которые контрагент вправе продать или перезаложить (см. МСФО (IFRS) 9.3.2.23(а)).

Прилагаемые примечания на стр. 11-51 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной [консолидированной] финансовой отчетности.

**Промежуточный [консолидированный] отчет о прибыли или убытке
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	За трехмесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано) ³		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
		2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки					
Прочие процентные доходы					
Процентные расходы					
Чистый процентный доход					
Расходы по кредитным убыткам	13				
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам					
Комиссионные доходы	14				
Комиссионные расходы					
Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Чистые прибыли/(убытки) в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости					
Чистые прибыли/(убытки) в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой:					
- торговые операции					
- переоценка валютных статей					
- операции с валютными производными инструментами					
Доля в прибыли/(убытке) ассоциированных организаций					
Прочие доходы					
Непроцентные доходы					
Расходы на персонал					
Амортизация					
Прочие операционные расходы					
Прочие прибыли/(убытки) от обесценения и создания/(восстановления) оценочных обязательств	13				
Непроцентные расходы					
Прибыль до расходов по налогу на прибыль					
Расходы по налогу на прибыль	12				
Прибыль за отчетный период					
Приходящаяся на:					
- акционеров Банка					
- неконтролирующие доли участия					
Прибыль/(убыток) на акцию: базовая и с учетом разводнения (в рублях на одну акцию)⁴					

³ Информация в данных колонках предоставляется банками, подготавливающими промежуточную отчетность ежеквартально.

⁴ Показатель базовой и разводненной прибыли на акцию раскрывается, если организация входит в сферу применения МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию».

Прилагаемые примечания на стр. 11-51 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной [консолидированной] финансовой отчетности.

**Промежуточный [консолидированный] отчет о совокупном доходе
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г.**

(в тысячах российских рублей)

	За трехмесячный период, завершившийся 30 июня ⁵ (неаудировано)		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.
Прибыль за отчетный период				
Прочий совокупный доход				
<i>Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>				
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Сумма накопленной прибыли/(убытка), реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Курсовые разницы				
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода				
Чистый прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах				
<i>Прочий совокупный доход, который не будет реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>				
Прибыли/(убытки) по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода				
Итого прочий совокупный доход, который не будет реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах				
<i>Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций</i>				
Подлежащая реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах				
Не подлежащая реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах				
Итого доля в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций				
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов				
Итого совокупный доход за отчетный период				
Приходящийся на:				
- акционеров Банка				
- неконтролирующие доли участия				

⁵ Информация в данных колонках предоставляется банками, подготавливающими промежуточную отчетность ежеквартально.

**Промежуточный [консолидированный] отчет об изменениях в собственном капитале
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Приходится на акционеров Банка					Итого	Неконт- ролирую- щие доли участия	Итого собст- венный капитал
	Акционер- ный капитал	Дополни- тельный капитал	Собст- венные выкуплен- ные акции	Нераспре- деленная прибыль	Прочие резервы ⁶			
На 1 января 2023 г.								
Прибыль за отчетный период								
Прочий совокупный доход за отчетный период								
Итого совокупный доход за отчетный период								
Увеличение акционерного капитала								
Дивиденды (Примечание 21)								
Дивиденды дочерних организаций								
Приобретение неконтролирующих долей участия								
Приобретение дочерней организации								
Выбытие дочерних организаций								
Выкуп собственных акций								
Продажа собственных выкупленных акций								
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)								
На 1 января 2024 г.								
Прибыль за отчетный период								
Прочий совокупный доход за отчетный период								
Итого совокупный доход за отчетный период								
Увеличение акционерного капитала (Примечание 21)								
Дивиденды (Примечание 21)								
Дивиденды дочерних организаций								
Приобретение дочерней организации (Примечание 3)								
Приобретение неконтролирующих долей участия								
Выбытие дочерних организаций								
Выкуп собственных акций (Примечание 21)								
Продажа собственных выкупленных акций (Примечание 21)								
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)								

⁶ В случае, если количество статей собственного капитала значительно, ряд статей капитала объединяются в «Прочие резервы», как показано в данном иллюстративном примере. Движение по статьям, входящим в «Прочие резервы», более подробно раскрыто в Примечании 21. Если общее количество статей собственного капитала невелико, данные статьи можно представить отдельными строками в отчете о финансовом положении и в отдельных колонках отчета об изменениях в собственном капитале.

**Промежуточный [консолидированный] отчет о движении денежных средств
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г.***(в тысячах российских рублей)*

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)		
	Прим.	2024 г.	2023 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные			
Проценты выплаченные			
Комиссии полученные			
Комиссии выплаченные			
Реализованные прибыли за вычетом убытков по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами			
Прочие доходы полученные			
Расходы на персонал выплаченные			
Прочие операционные расходы выплаченные			
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Драгоценные металлы			
Торговые ценные бумаги			
Производные финансовые активы			
Средства в кредитных организациях			
Кредиты клиентам			
Прочие активы			
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ			
Средства кредитных организаций			
Производные финансовые обязательства			
Средства клиентов			
Выпущенные векселя ⁷			
Прочие обязательства			
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль			
Уплаченный налог на прибыль			
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности			
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерней организации, за вычетом полученных денежных средств	3		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг			
Поступления от продажи дочерних компаний за вычетом денежных средств и их эквивалентов, выбывших в результате продажи			
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг			
Приобретение основных средств			
Поступления от реализации основных средств			
Приобретение нематериальных активов			
Поступления от реализации нематериальных активов			
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности			

⁷ Операции с выпущенными долговыми ценными бумагами должны рассматриваться как финансовая или операционная деятельность в зависимости от их характера и назначения.

Прилагаемые примечания на стр. 11-51 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной [консолидированной] финансовой отчетности.

**Промежуточный [консолидированный] отчет о движении денежных средств
(продолжение)**

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
		2024 г.	2023 г.
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения акционерного капитала			
Поступления от выпуска облигаций	18		
Погашение облигаций	18		
Приобретение неконтролирующих долей участия			
Поступления от привлечения прочих заемных средств	19		
Погашение прочих заемных средств	19		
Поступления от привлечения субординированных займов	20		
Погашение субординированных займов	20		
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка			
Дивиденды, выплаченные дочерними организациями неконтролирующим акционерам			
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности			
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты			
Денежные средства и их эквиваленты, реклассифицированные в состав активов, предназначенных для продажи			
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода			
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5		

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

ПАО/АО АБВ Банк (далее по тексту – «Банк») [является материнской организацией Банковской Группы АБВ (далее по тексту – «Группа»). Он был учрежден [дата] в форме [публичного] акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») [дата выдачи], а также лицензий ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выданной [дата]) и операций с иностранной валютой (выданной [дата]). Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам⁸ [дата выдачи].

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам. Головной офис Банка находится в [Москве]. Банк имеет [указать количество] отделений в Москве, [названия других крупных городов] и [указать количество] дополнительных офисов. Юридический адрес Банка: [Россия, Москва, ...].

В собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций. [Или «В собственности [указать количество] акционеров находилось ___% находящихся в обращении акций».]

Акционер	На 30 июня 2024 г. (неаудировано) %	На 31 декабря 2023 г. %
Наименование / ФИО акционера		
Наименование / ФИО акционера		
Прочие		
Итого	100,0	100,0

YYY является конечной материнской организацией Банка [Группы]. [В случае если Банк [Группа] находится под фактическим контролем физического лица: Группа находится под фактическим контролем ХХХ].

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

Настоящая промежуточная сокращенная [консолидированная] финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная [консолидированная] финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка [Группы] по состоянию на 31 декабря 2023 г.

Экономическая среда

[При составлении промежуточной финансовой отчетности предполагается, что пользователи промежуточного финансового отчета также имеют доступ к последней годовой финансовой отчетности Банка [Группы]. Таким образом, промежуточный финансовый отчет должен включать пояснение событий и операций, которые являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка [Группы], произошедших с даты окончания последнего годового отчетного периода, а также должен обновлять соответствующую информацию, представленную в финансовой отчетности за предыдущий год. Учитывая события, связанные с геополитической ситуацией, относящиеся к конфликту с Украиной Банку следует рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации для пояснения событий и операций, произошедших с даты окончания последнего годового отчетного периода, которые являются значительными для их финансовой отчетности.]

⁸ Если лицензии выданы ФСФР, упрядненной в 2013 году, бессрочно. Если срок действия истек, указать лицензию, выданную Банком России.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Экономическая среда (продолжение)

Продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказывают влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств⁹.

Банк [Группа] продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Неопределенность оценок

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 июня 2024 г., Банк [Группа] отразил[а] пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ [опишите пересмотренные оценки] (Примечание 13), оценки справедливой стоимости финансовых инструментов [опишите пересмотренные оценки] (Примечание 23), балансовой стоимости гудвила и нематериальных активов (см. ниже – информация предоставляется при наличии признаков обесценения).

Обесценение гудвила

Группа проводит ежегодный тест на обесценение в декабре и в тех случаях, когда обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость может быть обесценена. Группа проводит тест на обесценение гудвила исходя из оценки ценности использования¹⁰.

[В случае существенного изменения позиций по финансовым рискам по сравнению с 31 декабря 2023 г. необходимо включить соответствующие раскрытия информации – такие раскрытия должны быть по формату аналогичны раскрытиям о финансовых рисках в годовой финансовой отчетности].

Изменения в учетной политике

- 1) Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной [консолидированной] финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка [Группы] за год, завершившийся 31 декабря 2023 г. Банк [Группа] не применял[а] досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.
- 2) Были применены некоторые поправки, вступившие в силу с 1 января 2024 г., но они не оказывают влияния на промежуточную сокращенную [консолидированную] финансовую отчетность Банка [Группы] [см. Приложение 2 – необходимо учитывать применимость поправок и их влияние на финансовую отчетность, особенно в последующих промежуточных периодах].

⁹ Если организация попала под санкции, необходимо раскрыть этот факт и суть введенных санкций. Описать специфический эффект, который текущая ситуация может иметь на бизнес и финансовую отчетность организации.

¹⁰ Если произведена оценка гудвила и нематериальных активов на предмет обесценения в связи с возникновением признаков обесценения подразделений Группы, генерирующей денежные потоки, необходимо раскрыть информацию в отдельном примечании.

(в тысячах российских рублей)

3. Объединение бизнесов**Приобретение АО XYZ Банк**

[дата приобретения] Группа приобрела ___% голосующих акций АО XYZ Банк, получив на это разрешение от соответствующих регулирующих органов. Основной деятельностью приобретенного банка является [опишите деятельность]. Основной целью приобретения АО XYZ Банк является [опишите]¹¹.

[Непосредственно перед датой приобретения Группа владела ___% голосующих акций АО XYZ Банк, которые учитывались в составе инвестиционных ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по ССПСД [или: в составе инвестиций в ассоциированные организации или торговых ценных бумаг]. В результате приобретения Группой контроля над АО XYZ Банк Группа переоценила ранее имевшуюся долю по справедливой стоимости и отразила соответствующую прибыль по статье [«Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток»] [или: «Прочие доходы»] консолидированного отчета о прибыли или убытке] либо [в составе прочего совокупного дохода с реклассификацией накопленного резерва по переоценке в нераспределенную прибыль в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале]].

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также гудвил, возникший при приобретении, составили:

	<u>Справедливая стоимость, признанная при приобретении</u>
Денежные средства и их эквиваленты	
Средства в кредитных организациях	
Кредиты клиентам	
Инвестиционные ценные бумаги	
Основные средства	
Нематериальный актив по вкладам клиентов	
Прочие активы	
Задолженность перед кредитными организациями	
Средства клиентов	
Отложенное налоговое обязательство	
Прочие обязательства	
Итого идентифицируемые чистые активы	
Неконтролирующая доля участия	
[Справедливая стоимость ранее имевшейся доли участия]	
Гудвил, возникающий при приобретении	
Возмещение, переданное при приобретении	

Справедливая стоимость кредитов клиентам составляет ___ тыс. руб. Договорная сумма кредитов клиентам до вычета оценочных резервов под убытки от обесценения составляет ___ тыс. руб. Наилучшая оценка, на дату приобретения, договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляет ___ тыс. руб.

Отраженная выше сумма гудвила в размере ___ тыс. руб. включает ожидаемое увеличение эффективности деятельности в результате объединения и клиентскую базу, которая не отражается отдельно. Ввиду того, что в отношении клиентской базы заключено соглашение о конфиденциальности, она не может быть продана отдельно и поэтому не соответствует критериям признания в качестве нематериального актива в соответствии с МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы». Ожидается, что признанный гудвил не будет подлежать вычету для целей налогообложения.

¹¹ В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 3 В64(d) приобретатель должен раскрыть основные причины объединения бизнесов, а также всю информацию, требуемую п. В64.

(в тысячах российских рублей)

3. Объединение бизнесов (продолжение)**Приобретение АО XYZ Банк (продолжение)**

Так как неконтролирующие доли участия являются текущими долями владения и предоставляют своим владельцам право на пропорциональную часть чистых активов организации в случае ее ликвидации, Группа приняла решение об оценке неконтролирующей доли участия в АО XYZ Банк по пропорциональной части участия в идентифицируемых чистых активах объекта приобретения [или: по справедливой стоимости. Справедливая стоимость неконтролирующей доли участия в АО XYZ Банк была оценена с использованием метода дисконтированной прибыли. Поскольку акции АО XYZ Банк не котируются на бирже, рыночная информация отсутствовала. Оценка справедливой стоимости основывается на следующем:

- ▶ предполагаемая ставка дисконтирования ___%;
- ▶ терминальная стоимость, рассчитанная на основе показателя долгосрочного роста по отрасли от ___% до ___%, который использовался для определения величины доходов в последующие годы;
- ▶ реинвестирование средств в размере ___% от прибыли.]

С даты приобретения вклад АО XYZ Банк в процентные доходы Группы составил ___ тыс. руб., в непроцентные доходы – ___ тыс. руб., в чистую прибыль Группы до учета налогообложения – ___ тыс. руб. Если бы объединение произошло в начале года, прибыль Группы за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г., составила бы ___ тыс. руб., процентные доходы – ___ тыс. руб., и непроцентные доходы – ___ тыс. руб.

Возмещение, уплаченное при приобретении

Денежные средства, уплаченные при приобретении

Принятые обязательства

Итого возмещение

=====

Анализ денежного оттока при приобретении дочерней организации

Затраты по сделке при приобретении (включены в состав денежных потоков от операционной деятельности)

Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней организацией (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)

Денежные средства, уплаченные при приобретении (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)

Чистый денежный отток

=====

Затраты по сделке в сумме ___ тыс. руб. были включены в состав прочих операционных расходов.

(в тысячах российских рублей)

4. Информация по сегментам¹²

В целях управления Банк [Группа] имеет пять отраслевых сегментов:

Услуги физическим лицам	Обслуживание депозитов физических лиц, предоставление кредитов на потребительские нужды, овердрафтов, обслуживание кредитных карт и денежных переводов.
Услуги юридическим лицам	Предоставление кредитов, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и институциональным клиентам.
Инвестиционно-банковская деятельность	Оказание инвестиционно-банковских услуг, включая корпоративное финансирование, консультационные услуги по вопросам слияний и приобретений, специализированные финансовые консультации и торговую деятельность.
Управление активами	Предоставление инвестиционных продуктов и услуг институциональным инвесторам и финансовым посредникам.
Функции Группы	Казначейство и финансовый департамент, а также прочие функции централизованного управления.

Объединение операционных сегментов с целью создания указанных выше отчетных операционных сегментов не производилось.

Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из бизнес-подразделений отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе операционной прибыли или убытка, которые, как представлено в таблице ниже, определены способом, отличным от того, который используется при оценке операционной прибыли или убытка в консолидированной финансовой отчетности. Налоги на прибыль рассматриваются с точки зрения всей Группы и не распределяются на операционные сегменты¹³.

Цены по сделкам между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе аналогично сделкам с третьими сторонами.

В таблицах ниже отражена информация о доходах и прибыли по операционным сегментам Банка [Группы] за шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2024 и 2023 гг., соответственно:

<i>Шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г. (неаудировано)</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридическим лицам</i>	<i>Инвестиционно-банковская деятельность</i>	<i>Управление активами</i>	<i>Функции Группы</i>	<i>Корректировки и исключения</i>	<i>Итого</i>
Выручка от операций с внешними клиентами							
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки							
Прочие процентные доходы							
Процентные расходы							
Чистые процентные доходы							
Расходы по кредитным убыткам							
Чистые комиссионные доходы							
Прочие непроцентные доходы							
Непроцентные расходы							
Доходы от других сегментов							
Прибыль/(убыток) сегмента							
Расходы по налогу на прибыль							
Прибыль за отчетный период							

¹² Данное примечание необходимо только для тех банков, которые удовлетворяют критериям МСФО (IFRS) 8.2. Поскольку информация, необходимая в соответствии с МСФО (IFRS) 8, в значительной степени основана на внутренней информации, предоставляемой руководству банка, раскрытие информации в данном примечании представлено **исключительно в иллюстративных целях.**

¹³ В соответствии с МСФО (IAS) 34.16A(g)(v) организация должна описать отличия по сравнению с последней годовой финансовой отчетностью в принципах сегментации или в принципах оценки прибыли или убытка сегментов, если таковые имеются.

(в тысячах российских рублей)

4. Информация по сегментам (продолжение)

Шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 г. (неаудировано)	Услуги физиче- ским лицам	Услуги юридиче- ским лицам	Инвести- ционно- банковская деятель- ность	Управле- ние активами	Функции Группы	Коррек- тировки и исключе- ния	Итого
Выручка от операций с внешними клиентами							
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки							
Прочие процентные доходы							
Процентные расходы							
Чистые процентные доходы							
Расходы по кредитным убыткам							
Чистые комиссионные доходы							
Прочие непроцентные доходы							
Непроцентные расходы							
Доходы от других сегментов							
Прибыль/(убыток) сегмента							
Расходы по налогу на прибыль							
Прибыль за отчетный период							

Сверка между общей суммой прибыли/(убытка) сегментов и прибылью/(убытком) Банка [Группы] до расходов по налогу на прибыль приведена ниже:

За шестимесячный период,
завершившийся 30 июня
(неаудировано)

2024 г. 2023 г.

Итого прибыль/(убыток) сегментов

Каждая существенная корректировка должна быть показана
отдельно

Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль по МСФО

В таблице ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Банка [Группы]:

Активы сегмента	Услуги физиче- ским лицам	Услуги юридиче- ским лицам	Инвести- ционно- банковская деятель- ность	Управле- ние активами	Функции Группы	Итого
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)						
На 31 декабря 2023 г.						
Обязательства сегмента						
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)						
На 31 декабря 2023 г.						

(в тысячах российских рублей)

4. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о выручке сегментов по договорам с клиентами, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, за шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2024 и 2023 гг., соответственно:

<i>Шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г. (неаудировано)</i>	<i>Услуги физиче- ским лицам</i>	<i>Услуги юридиче- ским лицам</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятель- ность</i>	<i>Управле- ние активами</i>	<i>Функции Группы</i>	<i>Итого</i>
Комиссионные доходы						
Расчетные операции						
Андеррайтинг						
Консультационные услуги						
Инкассация						
Гарантии и аккредитивы						
Доверительная и прочая фидуциарная деятельность						
Прочие комиссионные доходы						
Прочая выручка по договорам с клиентами						
Итого выручка по договорам с клиентами						

<i>Шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 г. (неаудировано)</i>	<i>Услуги физиче- ским лицам</i>	<i>Услуги юридиче- ским лицам</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятель- ность</i>	<i>Управле- ние активами</i>	<i>Функции Группы</i>	<i>Итого</i>
Комиссионные доходы						
Расчетные операции						
Андеррайтинг						
Консультационные услуги						
Инкассация						
Гарантии и аккредитивы						
Доверительная и прочая фидуциарная деятельность						
Прочие комиссионные доходы						
Прочая выручка по договорам с клиентами						
Итого выручка по договорам с клиентами						

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2024 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i>
Наличные средства		
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ		
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях		
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней		
За вычетом оценочного резерва под обесценение		
Денежные средства и их эквиваленты		

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., приведен ниже:

	<i>2024 г. (неаудировано)</i>	<i>2023 г. (неаудировано)</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января		
Изменения ОКУ		
Курсовые разницы		
На 30 июня		

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2024 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i>
Облигации Министерства финансов РФ		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)		
Корпоративные облигации		
Муниципальные облигации		
Векселя		
Корпоративные акции		
[Прочее]		
Торговые ценные бумаги		
Облигации Министерства финансов РФ		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)		
Корпоративные облигации		
Муниципальные облигации		
Векселя		
Корпоративные акции		
[Прочее]		
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»		

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2024 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i>
Обязательные резервы в ЦБ РФ		
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней		
Средства, ограниченные в использовании		
Договоры обратного «репо» сроком свыше 90 дней		
За вычетом оценочного резерва под обесценение		
Средства в кредитных организациях		

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.				
Новые созданные или приобретенные активы				
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)				
Переводы в Этап 1				
Переводы в Этап 2				
Переводы в Этап 3				
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного этапа в другой в течение периода				
Амортизация дисконта				
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания				
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ				
Возмещение убытков				
Списанные суммы				
Курсовые разницы				
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)				

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.				
Новые созданные или приобретенные активы				
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)				
Переводы в Этап 1				
Переводы в Этап 2				
Переводы в Этап 3				
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного этапа в другой в течение периода				
Амортизация дисконта				
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания				
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ				
Возмещение убытков				
Списанные суммы				
Курсовые разницы				
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)				

(в тысячах российских рублей)

8. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы.

	30 июня 2024 г. (неаудировано)		31 декабря 2023 г.	
	Условная основная сумма ¹⁴	Справедливая стоимость	Условная основная сумма	Справедливая стоимость
		Актив		Обяза- тельство
Процентные договоры				
Форварды и свопы – иностранные договоры				
Форварды и свопы – внутренние договоры				
Опционы – иностранные договоры				
Опционы – внутренние договоры				
Валютные договоры				
Форварды и свопы – иностранные договоры				
Форварды и свопы – внутренние договоры				
Опционы – иностранные договоры				
Опционы – внутренние договоры				
Договоры на акции / сырьевые товары				
Итого производные активы/ обязательства				

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Коммерческое кредитование		
Кредитование предприятий малого бизнеса		
Потребительское кредитование		
Ипотечное кредитование		
Прочее		
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
За вычетом оценочного резерва под обесценение		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ		
Итого кредиты клиентам		

¹⁴ Условная сумма должна быть указана в рублях.

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, отнесенных к соответствующему Этапу:

30 июня 2024 г.**(неаудировано)**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Коммерческое кредитование					
Кредитование предприятий малого бизнеса					
Потребительское кредитование					
Ипотечное кредитование					
Прочее					
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
За вычетом оценочного резерва под обесценение					
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					

31 декабря 2023 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Коммерческое кредитование					
Кредитование предприятий малого бизнеса					
Потребительское кредитование					
Ипотечное кредитование					
Прочее					
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
За вычетом оценочного резерва под обесценение					
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблицах ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.:

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.					
Новые созданные или приобретенные активы					
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)					
Переводы в Этап 1					
Переводы в Этап 2					
Переводы в Этап 3					
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода					
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)					
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания					
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ					
Возмещение убытков					
Списанные суммы					
Курсовые разницы					
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)					

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

Кредитование предприятий малого бизнеса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.					
Новые созданные или приобретенные активы					
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)					
Переводы в Этап 1					
Переводы в Этап 2					
Переводы в Этап 3					
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода					
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)					
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания					
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ					
Возмещение убытков					
Списанные суммы					
Курсовые разницы					
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)					
Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.					
Новые созданные или приобретенные активы					
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)					
Переводы в Этап 1					
Переводы в Этап 2					
Переводы в Этап 3					
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода					
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)					
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания					
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ					
Возмещение убытков					
Списанные суммы					
Курсовые разницы					
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)					

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.					
Новые созданные или приобретенные активы					
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)					
Переводы в Этап 1					
Переводы в Этап 2					
Переводы в Этап 3					
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода					
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)					
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания					
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ					
Возмещение убытков					
Списанные суммы					
Курсовые разницы					
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)					

Прочие кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.					
Новые созданные или приобретенные активы					
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)					
Переводы в Этап 1					
Переводы в Этап 2					
Переводы в Этап 3					
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода					
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)					
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания					
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ					
Возмещение убытков					
Списанные суммы					
Курсовые разницы					
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)					

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

В таблицах ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.:

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.					
Новые созданные или приобретенные активы					
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)					
Переводы в Этап 1					
Переводы в Этап 2					
Переводы в Этап 3					
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода					
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)					
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания					
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ					
Возмещение убытков					
Списанные суммы					
Курсовые разницы					
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)					

Кредитование предприятий малого бизнеса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.					
Новые созданные или приобретенные активы					
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)					
Переводы в Этап 1					
Переводы в Этап 2					
Переводы в Этап 3					
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода					
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)					
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания					
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ					
Возмещение убытков					
Списанные суммы					
Курсовые разницы					
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)					

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.					
Новые созданные или приобретенные активы					
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)					
Переводы в Этап 1					
Переводы в Этап 2					
Переводы в Этап 3					
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода					
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)					
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания					
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ					
Возмещение убытков					
Списанные суммы					
Курсовые разницы					
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)					

Ипотечное кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.					
Новые созданные или приобретенные активы					
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)					
Переводы в Этап 1					
Переводы в Этап 2					
Переводы в Этап 3					
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода					
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)					
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания					
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ					
Возмещение убытков					
Списанные суммы					
Курсовые разницы					
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)					

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)****Прочие кредиты клиентам,
оцениваемые по амортизированной
стоимости**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.					
Новые созданные или приобретенные активы					
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)					
Переводы в Этап 1					
Переводы в Этап 2					
Переводы в Этап 3					
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода					
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)					
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания					
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ					
Возмещение убытков					
Списанные суммы					
Курсовые разницы					
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)	=====	=====	=====	=====	=====

[Банку [Группе] рекомендуется предоставить информацию о концентрации по заемщикам кредитов, которые были переведены в этап 3 или были списаны, если такая информация является существенной. Такая информация может, например, включать сведения о секторе экономики и размере риска по каждому отдельному инструменту и может представляться отдельной строкой в составе приведенных выше сверок и/или в составе пояснительных комментариев, описывающих изменения, представленные в свертке.]

Реструктурированные и модифицированные кредиты

Банк [Группа] прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Банк [Группа] признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком [Группой].

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	30 июня 2023 г. (неаудировано)
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации		
Чистый убыток/прибыль от модификации		
Кредиты клиентам, модифицированные с момента первоначального признания	=====	=====
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на 30 июня, по которым расчет оценочного резерва под обесценение был изменен на 12-месячную оценку ОКУ		

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2024 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 г.</i>
Облигации Министерства финансов РФ		
Облигации федерального займа РФ		
Корпоративные облигации		
За вычетом оценочного резерва под обесценение		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации Министерства финансов РФ		
Облигации федерального займа РФ		
Корпоративные облигации		
За вычетом оценочного резерва под обесценение		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»		
Облигации Министерства финансов РФ		
Облигации федерального займа РФ		
Корпоративные облигации		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Облигации Министерства финансов РФ		
Облигации федерального займа РФ		
Корпоративные облигации		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные акции, не заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные акции, заложенные по договорам «репо»		
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, включая заложенные по договорам «репо»		
Инвестиции в АБ		
Инвестиции в ВГ		
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		

В таблицах ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.				
Новые созданные или приобретенные активы				
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)				
Переводы в Этап 1				
Переводы в Этап 2				
Переводы в Этап 3				
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода				
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)				
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ				
Возмещение убытков				
Списанные суммы				
Курсовые разницы				
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)				

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**Долговые ценные бумаги, оцениваемые
по ССПСД**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.				
Новые созданные или приобретенные активы				
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)				
Переводы в Этап 1				
Переводы в Этап 2				
Переводы в Этап 3				
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода				
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)				
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ				
Возмещение убытков				
Списанные суммы				
Курсовые разницы				
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)				

**Долговые ценные бумаги, оцениваемые
по амортизированной стоимости**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.				
Новые созданные или приобретенные активы				
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)				
Переводы в Этап 1				
Переводы в Этап 2				
Переводы в Этап 3				
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода				
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)				
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ				
Возмещение убытков				
Списанные суммы				
Курсовые разницы				
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)				

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**Долговые ценные бумаги, оцениваемые
по ССПСД**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.				
Новые созданные или приобретенные активы				
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)				
Переводы в Этап 1				
Переводы в Этап 2				
Переводы в Этап 3				
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода				
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)				
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ				
Возмещение убытков				
Списанные суммы				
Курсовые разницы				
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)	_____	_____	_____	_____

11. Активы, предназначенные для продажи

[Дата] руководство объявило о плане реализации АО DEF. Сделка по реализации АО DEF должна быть завершена к [дата], и на 30 июня 2024 г. переговоры о реализации находились на завершающем этапе. На 30 июня 2024 г. АО DEF учитывалось как выбывающая группа, предназначенная для продажи.

Ниже представлены основные категории активов и обязательств АО DEF на 30 июня 2024 г., учитываемые как предназначенные для продажи:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)
Активы	
Основные средства	
Денежные средства и их эквиваленты	
Дебиторская задолженность	
Запасы	
Активы, предназначенные для продажи	
Кредиторская задолженность	
Заемные средства	
Отложенное налоговое обязательство	
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	
Чистые активы, предназначенные для продажи	_____

(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2024 г. (неаудировано)	30 июня 2023 г. (неаудировано)
Начисление/(уменьшение) налога на прибыль – текущая часть		
Начисление/(уменьшение) отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц		
За вычетом отложенного налога, признанного непосредственно в составе прочего совокупного дохода		
Расход по налогу на прибыль		

**13. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и
оценочные обязательства**

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в промежуточном сокращенном [консолидированном] отчете о прибыли или убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5					
Средства в кредитных организациях	7					
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	9					
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10					
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	10					
Прочие финансовые активы						
Финансовые гарантии						
Гарантии исполнения						
Обязательства по предоставлению кредитов						
Аккредитивы						
Итого расходы по кредитным убыткам (неаудировано)						

Движение прочих оценочных обязательств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г., представлено ниже:

	Прочие нефинансовые активы	Иски	Итого
На 1 января 2024 г.			
Начисление (восстановление)			
Списание			
Возврат ранее списанных сумм			
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)			

(в тысячах российских рублей)

13. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в промежуточном сокращенном [консолидированном] отчете о прибыли или убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5					
Средства в кредитных организациях	7					
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	9					
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10					
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	10					
Прочие финансовые активы						
Финансовые гарантии						
Гарантии исполнения						
Обязательства по предоставлению кредитов						
Аккредитивы						
Итого расходы по кредитным убыткам (неаудировано)						

Движение прочих оценочных обязательств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., представлено ниже:

	<i>Прочие нефинансовые активы</i>	<i>Иски</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2023 г.			
Начисление (восстановление)			
Списание			
Возврат ранее списанных сумм			
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)			

(в тысячах российских рублей)

14. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	За шестимесячный период, закончившийся	
	30 июня 2024 г. (неаудировано)	30 июня 2023 г. (неаудировано)
Расчетные операции		
Андеррайтинг		
Консультационные услуги		
Инкассация		
Гарантии и аккредитивы		
Операции с ценными бумагами		
Доверительная и прочая фидуциарная деятельность		
Прочее		
Комиссионные доходы		
Расчетные операции		
Операции с денежными средствами		
Операции с ценными бумагами		
Операции с драгоценными металлами		
Гарантии		
Доверительная и прочая фидуциарная деятельность		
Прочее		
Комиссионные расходы		
Чистые комиссионные доходы		

Выручка Банка [Группы] по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионным доходом. Выручка по договорам с клиентами, признанная в промежуточном сокращенном [консолидированном] отчете о прибыли или убытке за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2024 г., составила:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	30 июня 2023 г. (неаудировано)
Комиссионные доходы		
Прочая выручка по договорам с клиентами		
Итого выручка по договорам с клиентами		

15. Задолженность перед ЦБ РФ

Задолженность перед ЦБ РФ включает в себя следующие позиции:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Краткосрочные кредиты		
Договоры «репо»		
Задолженность перед ЦБ РФ		

[Опишите существенные суммы, полученные в течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2024 г.]

(в тысячах российских рублей)

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Текущие счета		
Срочные депозиты и кредиты		
Договоры «репо»		
Средства кредитных организаций		

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Текущие счета		
Срочные депозиты		
Договоры «репо»		
Средства клиентов		
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам		
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям		

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме ___ тыс. руб. (31 декабря 2023 г.: ___ тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк [Группа] обязан[а] выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Векселя		
Еврооблигации		
Внутренние облигации		
Депозитные сертификаты		
Сберегательные сертификаты		
Выпущенные долговые ценные бумаги		

Банком [Группой] были осуществлены выплаты по выпущенным еврооблигациям в соответствии с Указом Президента РФ от 5 марта 2022 г. № 95 «О временном порядке исполнения обязательства перед некоторыми иностранным кредиторами». На 30 июня 2024 г. обязательства по выпущенным еврооблигациям до востребования в сумме ___ тыс. руб. представляют собой обязательства перед иностранными номинальными держателями в размере средств, размещенных на корреспондентских счетах типа «С» для последующего перечисления владельцам ценных бумаг, являющимся иностранными кредиторами (на 31 декабря 2023 г.: ___ тыс. руб.).

Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, также включают облигации в сумме ___ тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: ___ тыс. руб.), размещенные Банком [Группой], оплата которых при их размещении осуществлялась еврооблигациями. Размер дохода по облигациям, срок выплаты такого дохода, срок погашения облигаций и их номинальная стоимость аналогичны соответствующим параметрам еврооблигаций, однако выплаты по облигациям предусмотрены в рублевом эквиваленте.

[Опишите значительные случаи выпуска и погашения долговых ценных бумаг в течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2024 г.]

(в тысячах российских рублей)

19. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)	31 декабря 2023 г.
Синдицированные кредиты		
Прочие заимствования		
Обязательства по аренде		
Прочие заемные средства		

[Опишите существенные суммы, полученные/выплаченные в течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2024 г.]

20. Субординированные займы

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2024 г., Банком [Группой] были получены два субординированных займа от связанной стороны на сумму ___ тыс. руб. под ставку ___% с датой погашения в ___ году.

21. Собственный капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректировка с учетом инфляции	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные		
На 1 января 2023 г.						
Увеличение акционерного капитала						
Выкуп собственных акций						
Продажа собственных выкупленных акций						
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)						
На 1 января 2024 г.						
Увеличение акционерного капитала						
Выкуп собственных акций						
Продажа собственных выкупленных акций						
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)						

[[месяц, год] акционеры Банка одобрили решение об эмиссии ___ обыкновенных акций. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму ___ тыс. руб. и неденежными активами (указать) общей справедливой стоимостью _____ тыс. руб. Указанная эмиссия была зарегистрирована (указать, кем) [дата]. Издержки, непосредственно связанные с выпуском акций, составили _____ тыс. руб., за вычетом налогов, и учтены как уменьшение собственного капитала].

На собрании акционеров, состоявшемся в [месяц] 2024 г., Банк объявил дивиденды за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2023 г., в размере ___ тыс. руб. по обыкновенным акциям (___ руб. за акцию) и ___ тыс. руб. по привилегированным акциям (___ руб. за акцию). На собрании акционеров, состоявшемся в [месяц] 2023 г., Банк объявил дивиденды за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2022 г., в размере ___ тыс. руб. по обыкновенным акциям (___ руб. за акцию) и ___ тыс. руб. по привилегированным акциям (___ руб. за акцию).

(в тысячах российских рублей)

22. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк [Группа] является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка [Группы] в будущем.

[По состоянию на 30 июня 2024 г. Банк [Группа] участвовал[а] в судебном разбирательстве, инициированном [указать] (необходимо привести подробную информацию о судебном разбирательстве). Банком [Группой] был сформирован резерв в размере ____ тыс. руб., соответствующем вероятной сумме убытка, согласно заключению профессиональных консультантов. См. Примечание 13].

[Если формирование резерва и возникновение условного обязательства обусловлены одними и теми же обстоятельствами, информация, раскрываемая организацией, должна указывать на взаимосвязь между суммой резерва и условного обязательства.]

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка [Группы] осуществляется в Российской Федерации.

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению.

Более того, в налоговое законодательство могут вноситься частые и в ряде случаев малопредсказуемые изменения. В частности, в течение 2022-2023 годов в налоговое законодательство Российской Федерации было внесено значительное количество изменений, часть из которых применялась к правоотношениям по исчислению налогов за 2022 год. Введение указанных норм, их несформировавшаяся единообразная интерпретация

Кроме того, последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения контрольных мероприятий. Соответственно, интерпретация данного законодательства руководством Банк применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в будущем.

Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и подходам к применению законодательства, по которым раньше претензии не предъявлялись. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы.

[ЕСЛИ ПРИМЕНИМО: Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные налоговые обязательства в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению Руководства, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам для целей налогообложения.]

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году принятия решения налоговыми органами о проведении проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2024 г. руководство Банка [Группы] считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка [Группы] в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера и прочие договорные обязательства**

Договорные и условные обязательства Банка [Группы] включают в себя следующие позиции:

	<u>На 30 июня 2024 г.</u> <u>(неаудировано)</u>	<u>На 31 декабря</u> <u>2023 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов		
Аккредитивы		
Финансовые гарантии		
Обязательства по капитальным затратам		
Гарантия исполнения		
Договорные и условные обязательства		

Оценочные резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера
Оценочные обязательства по прочим договорным обязательствам
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам
[любое иное обеспечение]

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г.:

<u>Обязательства кредитного характера</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.				
Новые обязательства				
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)				
Переводы в Этап 1				
Переводы в Этап 2				
Переводы в Этап 3				
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода				
Амортизация дисконта				
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ				
Списанные суммы				
Курсовые разницы				
На 30 июня 2024 г. (неаудировано)				

<u>Обязательства кредитного характера</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.				
Новые обязательства				
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)				
Переводы в Этап 1				
Переводы в Этап 2				
Переводы в Этап 3				
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода				
Амортизация дисконта				
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ				
Списанные суммы				
Курсовые разницы				
На 30 июня 2023 г. (неаудировано)				

(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости¹⁵

Инвестиционный комитет Банка [Группы] определяет политику и процедуры как для повторяющейся оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости [и зданий], так и для неповторяющейся оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и производные финансовые инструменты, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается инвестиционным комитетом ежегодно после обсуждения с комитетом по аудиту Банка [Группы] и получения его одобрения. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. После обсуждения со сторонними оценщиками Банка [Группы] инвестиционный комитет принимает решение о том, какие модели оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату инвестиционный комитет анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка [Группы] требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа инвестиционный комитет проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банка [Группы] инвестиционный комитет также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически инвестиционный комитет и сторонние оценщики Банка [Группы] представляют результаты оценки комитету по аудиту и независимым аудиторам Банка [Группы]. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Иерархия справедливой стоимости

Банк [Группа] использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

¹⁵ Раскрытие данной информации требуется МСФО (IFRS) 13.93(g) и должно соответствовать установленным процедурам конкретного банка. В Иллюстративном примере 18 МСФО (IFRS) 13 приводится перечень информации, которую банк может раскрыть для соответствия требованиям МСФО (IFRS) 13.93(g). Поскольку информация о процедурах оценки основана на внутренних процедурах банка, раскрытие информации в данном примечании представлено **исключительно в иллюстративных целях**.

(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня в иерархии справедливой стоимости:

На 30 июня 2024 г. (неаудировано)	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
<i>Производные финансовые инструменты</i>				
Процентные форварды и свопы				
Процентные опционы				
Валютные форварды и свопы				
Валютные опционы				
Договоры на акции / сырьевые товары				
<i>Торговые ценные бумаги</i>				
Облигации федерального займа РФ				
Корпоративные облигации				
Векселя				
[Прочее]				
<i>Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>				
Облигации федерального займа РФ				
Корпоративные облигации				
Векселя				
<i>Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ</i>				
Корпоративные акции				
<i>Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>				
Корпоративные акции				
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ				
Финансовые обязательства				
<i>Производные финансовые инструменты</i>				
Процентные форварды и свопы				
Процентные опционы				
Валютные форварды и свопы				
Валютные опционы				
Договоры на акции/сырьевые товары				
<i>Финансовые обязательства, предназначенные для торговли</i>				

(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

На 31 декабря 2023 г.	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
<i>Производные финансовые инструменты</i>				
Процентные форварды и свопы				
Процентные опционы				
Валютные форварды и свопы				
Валютные опционы				
Договоры на акции / сырьевые товары				
<i>Торговые ценные бумаги</i>				
Облигации федерального займа РФ				
Корпоративные облигации				
Векселя				
[Прочее]				
<i>Инвестиционные ценные бумаги –</i>				
<i>долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>				
Облигации федерального займа РФ				
Корпоративные облигации				
Векселя				
<i>Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ</i>				
Корпоративные акции				
<i>Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>				
Корпоративные акции				
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ				
Финансовые обязательства				
<i>Производные финансовые инструменты</i>				
Процентные форварды и свопы				
Процентные опционы				
Валютные форварды и свопы				
Валютные опционы				
Договоры на акции/сырьевые товары				
<i>Финансовые обязательства, предназначенные для торговли</i>				

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание порядка оценки статей, которые регулярно переоцениваются по справедливой стоимости, при помощи моделей оценки. Они включают в себя оценку Банком [Группой] допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные договоры. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)***Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги*

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги стоимость которых определяется при помощи какой-либо модели оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

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

	На 1 января 2024 г.	Всего прибыли/ (убытки), признан- ные в составе прибыли или убытка ¹⁶	Всего прибыли/ (убытки), признан- ные в прочем совокуп- ном доходе ¹⁷	Объеди- нение бизнесов	Приобре- тения	Продажи	Погаше- ния	Переводы из уровней 1 и 2	На 30 июня 2024 г. (неауди- ровано)
Финансовые активы									
Производные финансовые инструменты									
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД									
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД									
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ									
Итого финансовые активы уровня 3									
Финансовые обязательства									
Производные финансовые инструменты									
Итого финансовые обязательства уровня 3									
Итого чистые финансовые активы/(обязательства) уровня 3									

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2024 г., Банк [Группа] перевел[а] некоторые финансовые инструменты с уровня 1 и уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила ____ тыс. руб. Общая балансовая стоимость переведенных обязательств составила ____ тыс. руб. Совокупный нерезализованный убыток на момент перевода составил ____ тыс. руб. Перевод с уровня 1 на уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости. Причиной перевода с уровня 2 на уровень 3 послужило то, что исходные данные для моделей оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

¹⁶ В соответствии с МСФО (IFRS) 13.93(е)(i) организации должны раскрывать, в какой статье отчетности в составе прибыли или убытке признаны прибыли/убытки за период по соответствующим инструментам.

¹⁷ В соответствии с МСФО (IFRS) 13.93(е)(ii) организации должны раскрывать, в какой статье отчетности в составе прочего совокупного дохода признаны прибыли/убытки за период по соответствующим инструментам.

(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

	На 1 января 2023 г.	Всего прибыли/ (убытки), признан- ные в составе прибыли или убытка ¹⁸	Всего прибыли/ (убытки), признан- ные в прочем совокуп- ном доходе ¹⁹	Объеди- нение бизнесов	Приобре- тения	Продажи	Погаше- ния	Переводы с уровня 1 с уровня 2	Переводы с уровня 2 с уровня 3	На 30 июня 2023 г.
Финансовые активы										
Производные финансовые инструменты										
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД										
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД										
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ										
Итого финансовые активы уровня 3										
Финансовые обязательства										
Производные финансовые инструменты										
Итого финансовые обязательства уровня 3										
Итого чистые финансовые активы/ (обязательства) уровня 3										

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2023 г., Банк [Группа] перевел[а] определенные финансовые инструменты с уровня 1 и уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила ____ тыс. руб. Общая балансовая стоимость переведенных обязательств составила ____ тыс. руб. Совокупный нерезализованный убыток на момент перевода составил ____ тыс. руб. Перевод с уровня 1 на уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал неактивным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости. Причиной перевода с уровня 2 на уровень 3 послужило то, что исходные данные для моделей оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

¹⁸ В соответствии с МСФО (IFRS) 13.93(e)(i) организации должны раскрывать, в какой статье отчетности в составе прибыли или убытка признаны прибыли/убытки за период по соответствующим инструментам.

¹⁹ В соответствии с МСФО (IFRS) 13.93(e)(ii) организации должны раскрывать, в какой статье отчетности в составе прочего совокупного дохода признаны прибыли/убытки за период по соответствующим инструментам.

(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

Прибыли или убытки по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период, составляют:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г. (неаудировано) ²⁰			За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2023 г.		
	Реализо- ванные прибыли/ (убытки)	Нереализо- ванные прибыли/ (убытки)	Итого	Реализо- ванные прибыли/ (убытки)	Нереализо- ванные прибыли/ (убытки)	Итого
Итого прибыли/(убытки), признанные в составе прибыли или убытка за отчетный период						

Влияние изменений в ключевых допущениях на справедливую стоимость финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости²¹:

30 июня 2024 г. (неаудировано)	Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдае- мые исходные данные	Диапазон (средне- взвешенное значение)
-----------------------------------	-------------------------	------------------	--	---

Производные финансовые инструменты

Процентные свопы и опционы
Валютные свопы и форварды
Свопы и опционы на акции
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ

**Инвестиционные ценные бумаги,
оцениваемые по ССПСД**

Долевые ценные бумаги
Долговые ценные бумаги

31 декабря 2023 г.	Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдае- мые исходные данные	Диапазон (средне- взвешенное значение)
--------------------	-------------------------	------------------	--	---

Производные финансовые инструменты

Процентные свопы и опционы
Валютные свопы и форварды
Свопы и опционы на акции
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ

**Инвестиционные ценные бумаги,
оцениваемые по ССПСД**

Долевые ценные бумаги
Долговые ценные бумаги

²⁰ В соответствии с МСФО (IFRS) 13.93(е)(ii) организации должны раскрывать, в какой статье отчетности в составе прочего совокупного дохода признаны прибыли/убытки за период по соответствующим инструментам.

²¹ Пример раскрытия данной информации, основанный на МСФО (IFRS) 13.Е63, представлен в Приложении 1.

(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных на уровень 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)		31 декабря 2023 г.	
	Влияние возможных альтерна- тивных допущений		Влияние возможных альтерна- тивных допущений	
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость

Финансовые активы

Производные финансовые инструменты
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ
Инвестиционные ценные бумаги

Финансовые обязательства

Производные финансовые инструменты

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк [Группа] скорректировал[а] ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом:

- ▶ В отношении процентных свопов и опционов, валютных свопов, форвардных валютных договоров, а также свопов и опционов на акции Банк [Группа] скорректировал[а] допущения о вероятности дефолта и понесения убытка, использованные для расчета корректировки кредитной составляющей. Корректировка была произведена с целью увеличения или уменьшения значений допущений в рамках диапазона от ___ до ___ процентов, в зависимости от индивидуальных характеристик производного инструмента.
- ▶ В отношении долговых ценных бумаг и кредитов клиентам, Банк [Группа] скорректировал[а] допущения о вероятности дефолта и понесения убытка, увеличивая или уменьшая значения допущений на ___ процентов, что является диапазоном, соответствующим внутренним рейтингам кредитного риска контрагентов, применяемым Банком [Группой].
- ▶ В отношении акций Банк [Группа] скорректировал[а] средний показатель отношения цены акций к их доходности путем увеличения или уменьшения значений показателя отношения цены акций к их доходности на ___ процентов, что с точки зрения Банка [Группы] находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений, исходя из показателей отношения цены акций к их доходности для других компаний этой отрасли с аналогичными рисками.

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы в течение шестимесячных периодов, завершившихся 30 июня 2024 и 2023 гг., между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы с уровня 2 на уровень 1
	Шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 г.

(неаудировано)**Финансовые активы**

Производные финансовые инструменты
Торговые ценные бумаги

Финансовые обязательства

Производные финансовые инструменты

(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

Указанные выше финансовые инструменты были переведены с уровня 2 на уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке. В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2024 г., переводов с уровня 1 на уровень 2 не было.

**Переводы
с уровня 1
на уровень 2**

**Шестимесячный
период,
завершившийся
30 июня
2023 г.**

Финансовые активы

Производные финансовые инструменты
Торговые ценные бумаги

Финансовые обязательства

Производные финансовые инструменты

Указанные выше финансовые инструменты были переведены с уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи моделей оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке. В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2023 г., переводов с уровня 2 на уровень 1 не было.

Прибыль первого дня

В таблице ниже представлены изменения в совокупной прибыли, не признанной при первоначальном отражении финансовых инструментов («прибыль первого дня») в силу того, что для определения стоимости использовалась модель оценки с применением не наблюдаемой на рынке информации.

	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Остаток на 1 января		
Отнесение прибыли от новых сделок на будущие периоды		
Признано в отчете о прибыли или убытке за отчетный период:		
После того, как исходные данные были подтверждены наблюдаемой рыночной информацией		
Вследствие прекращения признания инструментов		
Курсовые разницы		
Остаток на 30 июня (неаудировано)		

(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка [Группы], которые не отражаются по справедливой стоимости в [консолидированном] отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2024 г. (неаудировано)			31 декабря 2023 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ные прибыли/ (убытки)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ные прибыли/ (убытки)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
Средства в кредитных организациях						
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ						
Средства кредитных организаций						
Средства клиентов						
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Прочие заемные средства						
Субординированные займы						
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости						

24. Раскрытие информации о связанных сторонах**[Операции с организациями, связанными с государством]²²**

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом [или укажите наименование другого органа управления], контролирует [оказывает существенное влияние на] деятельность [конечной материнской организации] Банка [Группы].

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2024 г., Банк [Группа] заключил[а] договоры «репо» с [Центральным банком РФ]. Предметом данных договоров являются [облигации российских компаний], включенные в торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», справедливой стоимостью _____ тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2023 г. задолженность перед ЦБ РФ по данным договорам составила _____ тыс. руб.

[Российская Федерация] через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число организаций (совместно именуемых «организации, связанные с государством»). Банк [Группа] совершает с данными организациями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение вкладов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. [Операции с организациями, связанными с государством, составляют значительную часть операций Банка [Группы] – если применимо; желательно также указать, какие именно виды операций с организациями, связанными с государством, составляют значительную часть операций Банка [Группы]].

²² Данная часть примечания включается банками, связанными с государством.

(в тысячах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**[Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)]**

[Требуется отдельно раскрыть все значительные операции с организациями, связанными с государством²³.
Пример такого раскрытия информации приведен ниже].

15 января 2024 г. Банк [Группа] выдал[а] кредит на сумму ___ тыс. руб. компании ОАО «А», контролируемой государством, по ставке __%, которая была ниже рыночных ставок по аналогичным кредитам на указанную дату. В результате данной операции Банк [Группа] отразил[а] в промежуточном сокращенном [консолидированном] отчете о прибыли или убытке убыток от предоставления кредита по ставке ниже рыночных в размере ___ тыс. руб.

20 февраля 2024 г. Банк получил субординированный кредит от Банка Б, контролируемого государством, в размере ___ тыс. руб. по ставке __% годовых, на срок до ___ года.

[Операции с организациями, не связанными с государством]

Остатки по операциям со [с прочими] связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	30 июня 2024 г. (неаудировано)				
	Материнская организация	Организации, находящиеся под общим контролем	Ассоцииро- ванные организации	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие связанные стороны
Валовая величина кредитов, не погашенных на 1 января 2024 г.					
Кредиты, выданные в течение периода					
Погашение кредитов в течение периода					
Прочие изменения					
Кредиты, не погашенные на 30 июня 2024 г.					
За вычетом оценочного резерва под обесценение					
Чистая величина кредитов, не погашенных на 30 июня 2024 г.					
Депозиты на 1 января 2024 г.					
Депозиты, полученные в течение периода					
Депозиты, погашенные в течение периода					
Прочие изменения					
Депозиты на 30 июня 2024 г.					
Текущие счета на 30 июня 2024 г.					
Договорные обязательства и предоставленные гарантии					
Договорные обязательства и полученные гарантии					

²³ Определение того, является ли операция значительной, является предметом суждения. При применении такого суждения Банк [Группа] должен[на] учитывать то, насколько тесной является его [ее] связанность с той или иной организацией. Кроме того, операция может быть значительной, если она:

- ▶ значительна по объему;
- ▶ заключена на нерыночных условиях;
- ▶ выходит за рамки обычных ежедневных операций;
- ▶ информация о ней предоставляется регулирующим или надзорным органам;
- ▶ требует одобрения высшего руководства Банка [Группы] или его [ее] акционеров.

(в тысячах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**Операции с организациями, не связанными с государством (продолжение)]**

	30 июня 2023 г. (неаудировано)				
	Материнская организация	Организации, находящиеся под общим контролем	Ассоцииро- ванные организации	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие связанные стороны
Валовая величина кредитов, не погашенных на 1 января 2023 г.					
Кредиты, выданные в течение периода					
Погашение кредитов в течение периода					
Прочие изменения					
Кредиты, не погашенные на 30 июня 2023 г.					
За вычетом оценочного резерва под обесценение					
Чистая величина кредитов, не погашенных на 30 июня 2023 г.					
Депозиты на 1 января 2023 г.					
Депозиты, полученные в течение периода					
Депозиты, погашенные в течение периода					
Прочие изменения					
Депозиты на 30 июня 2023 г.					
Текущие счета на 30 июня 2023 г.					
Договорные обязательства и предоставленные гарантии					
Договорные обязательства и полученные гарантии					

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За шестимесячный период, завершившийся									
	30 июня 2024 г. (неаудировано)					30 июня 2023 г. (неаудировано)				
	Мате- ринская органи- зация	Организа- ции, находя- щиеся под общим контро- лем	Ассоции- рованные организа- ции	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие связанные стороны	Мате- ринская организа- ция	Организа- ции, находя- щиеся под общим контро- лем	Ассоции- рованные организа- ции	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам										
Обесценение кредитов										
Процентные расходы по депозитам										
[Расшифровка доходов по видам]										
Комиссионные доходы										
Прочие доходы										
[Расшифровка расходов по видам]										
Комиссионные расходы										
Прочие операционные расходы										

(в тысячах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**Операции с организациями, не связанными с государством (продолжение)]**

[Опишите условия сделок со связанными сторонами, включая процентные ставки и сроки погашения (диапазон использованных процентных ставок по каждой валюте или конкретные условия каждой крупной сделки) отдельно для каждой категории связанных сторон. Данная информация может быть представлена как в текстовой, так и в табличной форме].

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции [если применимо, информацию о долгосрочных вознаграждениях, выходных пособиях и вознаграждениях в форме выплат на основе акций необходимо раскрывать отдельно]:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2024 г. (неаудировано)	30 июня 2023 г. (неаудировано)
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам		
Отчисления на социальное обеспечение		
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу		

25. Дочерние организации

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих крупных дочерних организаций:

На 30 июня 2024 г. (неаудировано)	Доля владения/ голосов ²⁴ , %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
Дочерняя организация				
Компания XYZ1				
Компания XYZ2				

На 31 декабря 2023 г.	Доля владения/ голосов, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
Дочерняя организация				
Компания XYZ1				
Компания XYZ2				

Приобретение дополнительной доли участия в АО EFG

[дата] Группа приобрела дополнительные ___% голосующих акций компании АО EFG, увеличив долю владения до ___%. Денежное возмещение в размере ___ тыс. руб. было передано акционерам, владевшим неконтролирующими долями участия. Балансовая стоимость чистых активов компании АО EFG (за исключением гудвила от первоначального приобретения) на эту дату составила ___ тыс. руб., а балансовая стоимость дополнительной доли участия составила ___ тыс. руб. Разница в сумме ___ тыс. руб. между уплаченным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной доли учтена в составе нераспределенной прибыли в собственном капитале.

Выбытие ООО XYZ

[дата] Группа утратила контроль над ООО XYZ в результате продажи ___% его голосующих акций несвязанной третьей стороне. В результате данного выбытия Группа признала прибыль в размере ___ тыс. руб. в составе прочих доходов. Из этого прибыли ___ тыс. руб. относятся к оценке оставшихся ___% инвестиций в ООО XYZ по справедливой стоимости на дату утраты контроля.

²⁴ Долю голосов следует раскрывать, если она отличается от доли владения.

(в тысячах российских рублей)

25. Дочерние организации (продолжение)**Ассоциированные организации**

Ниже представлены основные ассоциированные организации, учитываемые по методу долевого участия:

На 30 июня 2024 г. (неаудировано)	Доля владения/ голосов, %	Основное место осущест- вления деятель- ности	Страна регистрации	Характер деятель- ности	Балансовая стоимость
Ассоциированные организации					
Компания XYZ1					
Компания XYZ2					
Прочие ассоциированные организации, являющиеся индивидуально несущественными					
Итого балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные организации					

На 31 декабря 2023 г.	Доля владения/ голосов, %	Основное место осущест- вления деятель- ности	Страна регистрации	Характер деятель- ности	Балансовая стоимость
Ассоциированные организации					
Компания XYZ1					
Компания XYZ2					

*[Опишите основные случаи приобретения или выбытия ассоциированных организаций в течение промежуточного периода].***26. События после завершения промежуточного периода***[Опишите все значительные события, произошедшие после 30 июня 2024 г., например, существенные операции по приобретению/выбытию дочерних организаций, изменения в составе руководства, реорганизацию, существенные изменения в сети филиалов, прекращенную деятельность, судебные разбирательства, эмиссию акций / взносы в капитал, значительные события, приводящие к убыткам, и т.д.].*

(в тысячах российских рублей)

Приложение 1**Пример раскрытия информации о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости**

30 июня 2024 г. (неаудировано)	Балансовая стоимость	Модели оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне- взвешенное значение)
Прочие долевыми ценные бумаги				
Отрасль здравоохранения	53	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала Долгосрочный показатель роста выручки Долгосрочная маржа операционной прибыли до учета налогообложения Дисконт за отсутствие активного рынка Премия за контроль	7%-16% (12,1%) 2%-5% (4,2%) 5%-20% (15%) 10%-30% (20%)
		Сопоставимые компании на рынке	Коэффициент к EBITDA Коэффициент к выручке Дисконт за отсутствие активного рынка Премия за контроль	10-13 (11,3) 1,5-2,0 (1,7) 5%-20% (17%) 10%-30% (20%)
Энергетика	32	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала Долгосрочный показатель роста выручки Долгосрочная маржа операционной прибыли до учета налогообложения Дисконт за отсутствие активного рынка Премия за контроль	8%-12% (11,1%) 3%-5,5% (4,2%) 7,5%-13% (9,2%) 5%-20% (10%) 10%-20% (12%)
Инвестиции фонда частного капитала	25	Стоимость чистых активов	Не применимо	Не применимо
Долговые ценные бумаги				
Ценные бумаги, обеспеченные жилищной ипотекой	125	Дисконтированные денежные потоки	Постоянный процент досрочного погашения Вероятность дефолта Уровень убытков	3%-5% (4,1%) 2%-25% (5%) 10%-50% (20%)
Обеспеченные долговые обязательства	35	Согласованное ценообразование	Предложенные котировки Корректировки в отношении сопоставимости (%)	20-45 -10% ±15% (+5%)
Производные финансовые инструменты				
Кредитные	38	Модель оценки опционов	Волатильность по кредиту в годовом исчислении Кредитный риск контрагента Собственный кредитный риск	10%-20% 0,5%-3,5% 0,3%-2,0%

(в тысячах российских рублей)

Приложение 2

Пример раскрытия информации о влиянии стандартов и разъяснений, вступивших в силу 1 января 2024 г.

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

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

Поправки предусматривают следующее:

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

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

В поправках разъясняется следующее:

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

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

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

Переходные положения данных поправок разъясняют, что организации не обязаны раскрывать требуемую ими информацию в промежуточных периодах года их первоначального применения, данные поправки могут оказать влияние на годовую консолидированную финансовую отчетность за 2024 год.

О ГРУППЕ КОМПАНИЙ Б1

Группа компаний Б1 предлагает многопрофильную экспертизу в сфере аудиторских услуг, стратегического, технологического и бизнес-консалтинга, сделок, оценки, налогообложения, права и сопровождения бизнеса.

За 35 лет работы в России и более 20 лет в Беларуси в компаниях группы создана сильнейшая команда специалистов, обладающих обширными знаниями и опытом реализации сложнейших проектов, в 10 городах: Москве, Минске, Владивостоке, Екатеринбурге, Казани, Краснодаре, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге и Тольятти.

Группа компаний Б1 помогает клиентам находить новые решения, расширять, трансформировать и успешно вести свою деятельность, а также повышать свою финансовую устойчивость и кадровый потенциал.

© 2024 ООО «ЦАТР – аудиторские услуги».
Все права защищены.

Информация, содержащаяся в настоящей публикации, представлена в сокращенной форме и предназначена лишь для общего ознакомления, в связи с чем она не может рассматриваться в качестве полноценной замены подробного отчета о проведенном исследовании и других упомянутых материалов и служить основанием для вынесения профессионального суждения. Группа компаний Б1 не несет ответственности за ущерб, причиненный каким-либо лицам в результате действия или отказа от действия на основании сведений, содержащихся в данной публикации. По всем конкретным вопросам следует обращаться к специалисту по соответствующему направлению.

B1.RU | B1.BY

35
ЛЕТ