

АО Ингосстрах Банк

**Обобщенная консолидированная
финансовая отчетность и Аудиторское
заключение независимого аудитора**

31 декабря 2023 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности

1. Основы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности	3
2. Существенная информация об учетной политике	4
3. Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений	18
4. Новые стандарты и интерпретации	18
5. Денежные средства и их эквиваленты	19
6. Кредиты и авансы клиентам.....	19
7. Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31
8. Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	35
9. Средства других банков.....	37
10. Средства клиентов	37
11. Процентные доходы и расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, и прочие аналогичные доходы	37
12. Комиссионные доходы и расходы	38
13. Расходы на персонал.....	39
14. Прочие общехозяйственные и административные расходы	39
15. Раскрытие информации о справедливой стоимости	39



Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Наблюдательному совету Акционерного общества Ингосстрах Банк:

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества Ингосстрах Банк (далее – «Общество») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») согласуется во всех существенных отношениях с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью на основании, описанном в Примечании 1 «Основы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности».

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы, подготовленная на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, включает:

- обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- соответствующие примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

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

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 28 марта 2024 года.

Данное заключение также включает информацию о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита проаудированной консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности на основании, описанном в Примечании 1 «Основы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности».



Ответственность аудитора

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

28 марта 2024 года

Москва, Российская Федерация



Косова Наталия Владимировна, лицо, уполномоченное Генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906099055)

АО Ингосстрах Банк
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	58 818	29 682
Обязательные резервы в ЦБ РФ		283	185
Средства в других банках		260	86
Кредиты и авансы клиентам	6	91 163	63 158
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Группы	7	15 653	14 766
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	7	551	2 108
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- находящиеся в собственности Группы	8	695	1 634
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	8	943	-
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		3 124	3 091
Предоплата текущих налоговых обязательств		-	44
Отложенные налоговые активы		1 552	1 504
Прочие финансовые активы		381	439
Прочие активы		1 613	1 451
ИТОГО АКТИВЫ		175 036	118 148
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	9	19 516	4 458
Средства клиентов	10	134 821	93 867
Текущие обязательства по налогу на прибыль		25	-
Прочие финансовые обязательства		1 055	1 109
Прочие обязательства		2 110	1 648
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		157 527	101 082
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		5 216	5 216
Добавочный капитал		7 892	7 892
Прочие фонды		644	412
Нераспределенная прибыль		3 757	3 546
ИТОГО КАПИТАЛ		17 509	17 066
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		175 036	118 148

Даныш С. В.
Председатель Правления
28 марта 2024 года



Мелехов А. Ю.
Финансовый директор
28 марта 2024 года

(в миллионах российских рублей)	Прим.	2023	2022
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	11	12 693	11 966
Прочие аналогичные доходы	11	105	123
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	11	(6 434)	(6 270)
Прочие аналогичные расходы	11	(50)	(56)
Чистые процентные доходы		6 314	5 763
Оценочный резерв под кредитные убытки		(810)	(1 054)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		5 504	4 709
Комиссионные доходы	12	981	715
Комиссионные расходы	12	(193)	(190)
Финансовый результат от операций с иностранной валютой и ценными бумагами		657	777
Прочие операционные расходы		(538)	(593)
Расходы на персонал	13	(3 643)	(2 980)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	14	(2 343)	(1 881)
Прибыль до налогообложения		425	557
Расходы по налогу на прибыль		(101)	(124)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		324	433
Прочий совокупный доход/(убыток):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>			
- Финансовый результат за период		128	23
- Финансовый результат, перенесенный в прибыль или убыток в результате выбытия		18	273
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(32)	(60)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
<i>Финансовый результат от инвестиций в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
		125	(24)
Переоценка зданий		22	6
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(29)	3
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		232	221
Итого совокупный доход за год		556	654

Даныш С. В.
Председатель Правления

28 марта 2024 года



Мелехов А. Ю.
Финансовый директор

28 марта 2024 года

1. Основы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность АО Ингосстрах Банк и его дочерних организаций (далее – «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовлена руководством Группы на основе проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетности Группы, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность состоит из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, обобщенного консолидированного отчета прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату, а также соответствующих отдельных примечаний к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

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

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 25 декабря 2023 года № 625-ФЗ) и решением Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» (далее – «Решение»), кредитные организации, начиная с отчетности и информации за 2023 год и заканчивая отчетностью и информацией по состоянию на 1 октября 2024 года, вправе не раскрывать на общедоступных информационных ресурсах годовую консолидированную финансовую отчетность, подлежащую раскрытию в соответствии с частью пятой статьи 2 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее — Федеральный закон № 208-ФЗ), с частью четвертой статьи 8 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее — Федеральный закон № 395-1) и статьей 7 Федерального закона № 208-ФЗ.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность Группы, составленная в соответствии с МСФО, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, доступна в офисе Банка по адресу 127055, г. Москва, ул. Суцневская, д. 27, стр. 1, и может быть получена по запросу.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность составлена в соответствии с основами подготовки, учитывающими требования Приложения 1 Решения и решения Руководства Группы.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность призвана обобщить и агрегировано представить информацию консолидированного отчета о финансовом положении, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, и не включает в себя сведения об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств. При этом раскрываемая в примечаниях информация призвана представить ее пользователям наиболее значимые активы и обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, изменения в структуре этих активов и обязательств, а также детализацию основных финансовых потоков для банковской сектора за 2023 год.

Статья «Прочие финансовые обязательства» обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении включает в себя выпущенные долговые ценные бумаги и иные прочие финансовые обязательства Группы.

Статья «Добавочный капитал» обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении включает в себя также бессрочный субординированный долг.

1. Основы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Статья «Прочие фонды» обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении, включает в себя фонд переоценки зданий и фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «Финансовый результат от операций с иностранной валютой и ценными бумагами» обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает в себя финансовый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также, результат от операций и переоценки остатков в иностранной валюте.

Статья «Прочие операционные расходы» обобщенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает в себя расходы на создание прочих резервов, а также прочие операционные доходы и расходы.

Также в отдельных сокращенных примечаниях раскрыты важные для понимания пользователями финансового положения и результатов деятельности Группы сведения о подверженности кредитному риску Группы, данные о справедливой стоимости активов и обязательств Группы и ее динамике в разрезе уровней иерархии оценки.

2. Существенная информация об учетной политике

Основы представления консолидированной финансовой отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

Функциональная валюта и валюта представления консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Функциональной валютой всех компаний, входящих в Группу, является российский рубль. В качестве функциональной валюты выбрана основная валюта экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Российский рубль выбран руководством Группы в качестве функциональной валюты для Банка и компаний Группы, зарегистрированных в Российской Федерации, так как российский рубль отражает экономическую сущность проводимых операций и обстоятельств. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов рублей.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)**Принципы консолидации**

Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. Дочерние предприятия, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние предприятия применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате валютного перевода денежных активов и обязательств, отражаются в составе прибыли или убытков.

Для валютного перевода на конец соответствующих отчетных периодов были использованы следующие обменные курсы:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Рубли/ 1 юань	12,5762	9,8949
Рубль / 1 доллар США	89,6883	70,3375
Рубль / 1 евро	99,1919	75,6553

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход».

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Группа подвержена кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

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

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

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

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к приобретению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного займа представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации). К акциям, полученным в собственность за неплатежи, учетная политика для ассоциированных организаций применяется в тех случаях, когда Группа приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной организации равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов. Группа выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии требуют от Группы осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальным или модифицированным условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в консолидированном отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

На основании классификации ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, Группа относит дебиторскую задолженность по договорам РЕПО к одной из следующих категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Активы, сдаваемые в операционную аренду. Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении актив, переданный по договору операционного лизинга в соответствии с видом данного актива. Доход от операционного лизинга признается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год равномерно в течение всего срока аренды.

Основные средства. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, либо по переоцененной стоимости в отношении зданий, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). Переоценка зданий и земли банка производится с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв переоценки основных средств, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки, в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного прироста стоимости от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Ввиду отсутствия активного рынка для зданий Группы, оценка их справедливой стоимости включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение независимыми оценщиками Группы справедливой стоимости основных средств было проведено с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов, площади конкретных объектов недвижимости Группы.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Прибыли и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам и неотделимым улучшениям рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование	5

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 2 до 25 лет.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой (дата начала аренды). Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона; и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по дополнительным заемным средствам, которая определяется применительно к каждому договору аренды.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты; и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Прочие общехозяйственные и административные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Срок полезного использования активов в форме права пользования представлен в следующей таблице:

	Срок полезного использования, лет
Активы в форме права пользования	наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение, и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Добавочный капитал. Безвозмездно полученные взносы от материнской компании в виде имущества или денежных средств отражаются как увеличение добавочного капитала.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Комиссионные доходы и расходы. Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- (i) комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени;
- (ii) комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссионные доходы, полученные Группой за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по кредиту, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций. Комиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг признаются после завершения такой операции. Комиссионные доходы могут также отражаться пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания услуги. Этот принцип применяется в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

Процентные доходы и расходы. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

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

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет не должно зависеть от возможных будущих событий и должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Изменения в представлении финансовой отчетности

В 2023 году Банк пересмотрел отражение расходов по программам лояльности, и принял решение объединить все расходные операции по данной программе в единую статью «Комиссионные доходы», тем самым показав совокупный результат от данного вида деятельности.

2. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы за 2022 год для целей представления консолидированной финансовой отчетности.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма за 2022 г. после реклассификации
Комиссионные доходы	748	(33)	715
Комиссионные расходы	(205)	15	(190)
Прочие операционные расходы	(374)	18	(356)

3. Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными с 1 января 2023 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 г. и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 г. или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

4. Новые стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно.

Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

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

Операции финансирования поставок (обратного факторинга) – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Отсутствие конвертируемости валюты – Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 г. Поправками к МСФО (IAS) 1, как указывается ниже).

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 г. Поправками к МСФО (IAS) 1, как указывается ниже).

5. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Касса	1 447	2 454
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	2 850	3 130
Депозиты в ЦБ РФ	10 910	-
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от ruAAA- до ruAAA+	4 114	2 932
с кредитным рейтингом от ruAA- до ruAA+	298	4
с кредитным рейтингом от ruBBB- до ruBBB+	2	-
с кредитным рейтингом от ruB- до ruB+	-	8
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	228	28
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	4 642	2 972
Срочные депозиты в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения		
с кредитным рейтингом от ruAAA- до ruAAA+	3 081	24
с кредитным рейтингом от ruAA- до ruAA+	1	1
Всего срочных депозитов в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	3 082	25
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения		
с кредитным рейтингом от ruAAA- до ruAAA+	35 887	21 101
Всего договоров покупки и обратной продажи («обратное репо») с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	35 887	21 101
Всего средств, приравненных к денежным	38 969	21 126
Всего денежных средств и их эквивалентов	58 818	29 682

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года денежные средства и эквиваленты денежных средств относятся к Этапу 1. Ожидаемые кредитные убытки составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает по ним оценочного резерва под кредитные убытки.

На 31 декабря 2023 года у Группы есть ценные бумаги в размере 36 033 млн рублей (31 декабря 2022 года: 20 781 млн рублей), полученные по договорам обратного репо.

6. Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	31 884	19 708
Факторинг	30 736	18 114
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	62 620	37 822
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	22 074	20 763
Ипотечные кредиты	6 856	7 255
Потребительские кредиты	4 649	2 208
Кредиты на образование	3	8
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	33 582	30 234
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	96 202	68 056
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5 039)	(4 898)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	91 163	63 158

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2023 года:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты, выданные юридическим лицам	30 288	50	1 546	31 884
Факторинг	30 730	-	6	30 736
Кредиты, выданные розничным клиентам	28 876	2 265	2 441	33 582
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	89 894	2 315	3 993	96 202
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 408)	(166)	(3 465)	(5 039)
Итого кредиты и авансы клиентам	88 486	2 149	528	91 163

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2022 года:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты, выданные юридическим лицам	17 853	663	1 192	19 708
Факторинг	18 107	-	7	18 114
Кредиты, выданные розничным клиентам	24 626	2 686	2 922	30 234
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	60 586	3 349	4 121	68 056
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 053)	(378)	(3 467)	(4 898)
Итого кредиты и авансы клиентам	59 533	2 971	654	63 158

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты, выданные юридическим лицам		
- высокое качество	3 385	-
- стандартное качество	24 852	6 336
- ниже стандартного качества	2 298	12 142
- просроченные на срок менее 30 дней	7	14
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	64	30
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	40	831
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	387	10
- просроченные на срок более 361 дня	851	345
Итого валовая балансовая стоимость кредитов, выданных юридическим лицам	31 884	19 708
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам	(2 112)	(1 615)
Итого кредиты, выданные юридическим лицам	29 772	18 093
Факторинг		
- высокое качество	13 452	1 292
- стандартное качество	16 031	16 367
- ниже стандартного качества	1 253	455
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов, выданных по договорам факторинга	30 736	18 114
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам по договорам факторинга	(221)	(135)
Итого кредиты и авансы, выданные по договорам факторинга	30 515	17 979
Итого валовая балансовая стоимость кредитов, выданных корпоративным клиентам	62 620	37 822
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам	(2 333)	(1 750)
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	60 287	36 072
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	6 313	6 660
- просроченные на срок менее 30 дней	143	129
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	69	129
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	18	36
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	19	27
- просроченные на срок более 361 дня	294	274
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов	6 856	7 255
Оценочный резерв под кредитные убытки по ипотечным кредитам	(321)	(311)
Итого ипотечные кредиты	6 535	6 944

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	19 575	17 651
- просроченные на срок менее 30 дней	511	606
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	173	266
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	125	188
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	202	279
- просроченные на срок более 361 дня	1 488	1 773
Итого валовая балансовая стоимость кредитов на покупку автомобилей	22 074	20 763
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам на покупку автомобилей	(1 997)	(2 410)
Итого кредиты на покупку автомобилей	20 077	18 353
Потребительские кредиты		
- непросроченные	4 240	1 778
- просроченные на срок менее 30 дней	74	53
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	40	31
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	21	29
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	49	73
- просроченные на срок более 361 дня	225	244
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов	4 649	2 208
Оценочный резерв под кредитные убытки по потребительским кредитам	(388)	(427)
Итого потребительские кредиты	4 261	1 781
Кредиты на образование		
- непросроченные	3	8
Итого валовая балансовая стоимость кредитов на образование	3	8
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам на образование	-	-
Итого кредиты на образование	3	8
Итого валовая балансовая стоимость кредитов, выданных розничным клиентам	33 582	30 234
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам	(2 706)	(3 148)
Итого кредиты, выданные розничным клиентам	30 876	27 086
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	96 202	68 056
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5 039)	(4 898)
Итого кредиты и авансы клиентам	91 163	63 158

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Оценочная стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Оценочная стоимость обеспечения
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты на покупку автомобилей	17 957	32 427	4 117	3 568
Ипотечные кредиты	6 379	15 326	477	32
Факторинг	6 161	6 161	24 575	-
Кредиты, выданные крупным предприятиям	733	1 648	31 138	3 221
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	-	-	13	-
Потребительские кредиты	-	1	4 649	-
Кредиты на образование	-	-	3	-
Всего кредитов, выданных клиентам	31 230	55 563	64 972	6 821

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2022 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Оценочная стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Оценочная стоимость обеспечения
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты на покупку автомобилей	16 124	29 070	4 639	3 992
Ипотечные кредиты	6 831	16 590	424	65
Факторинг	3 832	3 832	14 282	-
Кредиты, выданные крупным предприятиям	925	1 810	18 765	2 891
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1	1	17	-
Потребительские кредиты	-	1	2 208	-
Кредиты на образование	-	-	8	-
Всего кредитов, выданных клиентам	27 713	51 304	40 343	6 948

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста или снижения цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена на основании состояния или местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

При оценке справедливой стоимости обеспечения не учитывается низколиквидное обеспечение, а также обеспечение, справедливая стоимость которого не может быть надежно оценена. Основной деятельностью Банка по предоставлению услуг факторинга является кредитование поставщиков путём выкупа краткосрочной дебиторской задолженности. Банк помогает снизить риски неплатежа для поставщиков, проверяя платежеспособность дебитора, устанавливая лимит на поставки в кредит конкретному дебитору и рекомендуя длительность отсрочки платежа.

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Преимуществом факторинга для клиентов Банка является отсутствие залога. При заключении договора факторинга банк не требует предоставления залога, открытия расчетных счетов поставщика и его дебиторов в одном из своих отделений, а также не проводит длительной проверки платежеспособности клиента.

Дебиторская задолженность по лизинговым контрактам

Лизинг является финансовой услугой в виде предоставления в использование транспорта, спецоборудования, недвижимости для коммерческих и некоммерческих целей с правом дальнейшего выкупа. Лизинговые контракты включены в состав кредитов, выданных корпоративным клиентам, так как при кредитовании во временное пользование могут передаваться как денежные средства (денежная форма кредита), так и имущество (товарная форма кредита).

Анализ дебиторской задолженности по лизинговым контрактам по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 3 лет	От 3 лет до 4 лет	От 4 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Дебиторская задолженность по лизинговым контрактам	101	70	96	36	103	-	406
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по лизинговым контрактам	(34)	(26)	(18)	(13)	(3)	-	(94)
Чистые инвестиции в лизинговые контракты	67	44	78	23	100	-	312
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2)	(1)	(2)	(1)	(3)	-	(9)
Чистые инвестиции в лизинговые контракты (за вычетом резерва под кредитные убытки)	65	43	76	22	97	-	303

Анализ дебиторской задолженности по лизинговым контрактам по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 3 лет	От 3 лет до 4 лет	От 4 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Дебиторская задолженность по лизинговым контрактам	156	100	70	96	36	103	561
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по лизинговым контрактам	(46)	(33)	(26)	(18)	(14)	(2)	(139)
Чистые инвестиции в лизинговые контракты	110	67	44	78	22	101	422
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3)	(2)	(1)	(2)	-	(3)	(11)
Чистые инвестиции в лизинговые контракты (за вычетом резерва под кредитные убытки)	107	65	43	76	22	98	411

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода:

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Корпоративные клиенты	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<i>(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>		<i>(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>	
На 1 января 2023 года	17 853	663	1 192	19 708	408	133	1 074	1 615
Переводы в Этап 2	(50)	50	-	-	(12)	12	-	-
Переводы в Этап 3	(449)	(462)	911	-	(107)	(108)	215	-
Вновь созданные или приобретенные	9 282	-	-	9 282	368	-	-	368
Прекращение признания	(3 804)	(201)	5	(4 000)	(82)	(26)	5	(103)
Списание	-	-	(314)	(314)	-	-	(314)	(314)
Чистое изменение кредита/резерва	7 456	-	(248)	7 208	140	-	406	546
На 31 декабря 2023 года	30 288	50	1 546	31 884	715	11	1 386	2 112

Корпоративные клиенты	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<i>(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>		<i>(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>	
На 1 января 2022 года	17 084	827	800	18 711	348	44	568	960
Переводы в Этап 2	(667)	667	-	-	(59)	59	-	-
Переводы в Этап 3	(250)	(505)	755	-	(6)	(34)	40	-
Вновь созданные или приобретенные	4 929	-	-	4 929	140	-	-	140
Прекращение признания	(3 435)	(318)	(284)	(4 037)	(89)	(7)	(95)	(191)
Списание	-	-	(51)	(51)	-	-	(51)	(51)
Чистое изменение кредита/резерва	192	(8)	(28)	156	74	71	612	757
На 31 декабря 2022 года	17 853	663	1 192	19 708	408	133	1 074	1 615

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Факторинг	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в миллионах российских рублей)								
На 1 января 2023 года	18 107	-	7	18 114	128	-	7	135
Вновь созданные или приобретенные	9 221	-	-	9 221	47	-	-	47
Прекращение признания	(3 236)	-	-	(3 236)	(21)	-	-	(21)
Чистое изменение кредита/резерва	6 638	-	(1)	6 637	61	-	(1)	60
На 31 декабря 2023 года	30 730	-	6	30 736	215	-	6	221

Факторинг	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в миллионах российских рублей)								
На 1 января 2022 года	10 990	135	13	11 138	104	2	13	119
Переводы в Этап 1	135	(135)	-	-	3	(3)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	8 048	-	-	8 048	56	-	-	56
Прекращение признания	(2 299)	-	-	(2 299)	(23)	-	-	(23)
Чистое изменение кредита/резерва	1 233	-	(6)	1 227	(12)	1	(6)	(17)
На 31 декабря 2022 года	18 107	-	7	18 114	128	-	7	135

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
На 1 января 2023 года	16 900	1 624	2 239	20 763	397	161	1 852	2 410
Переводы в Этап 1	502	(497)	(5)	-	36	(33)	(3)	-
Переводы в Этап 2	(1 052)	1 061	(9)	-	(50)	56	(6)	-
Переводы в Этап 3	(281)	(199)	480	-	(14)	(55)	69	-
Вновь созданные или приобретенные	9 358	-	-	9 358	185	-	-	185
Прекращение признания	(3 653)	(350)	(457)	(4 460)	(90)	(33)	(360)	(483)
Списание	-	-	(271)	(271)	-	-	(271)	(271)
Чистое изменение кредита/резерва	(2 880)	(274)	(162)	(3 316)	(117)	10	263	156
На 31 декабря 2023 года	18 894	1 365	1 815	22 074	347	106	1 544	1 997

<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
На 1 января 2022 года	20 868	1 492	2 495	24 855	375	147	1 842	2 364
Переводы в Этап 1	519	(508)	(11)	-	46	(40)	(6)	-
Переводы в Этап 2	(1 453)	1 472	(19)	-	(45)	55	(10)	-
Переводы в Этап 3	(458)	(170)	628	-	(16)	(40)	56	-
Вновь созданные или приобретенные	4 534	-	-	4 534	115	-	-	115
Прекращение признания	(3 687)	(276)	(381)	(4 344)	(74)	(28)	(257)	(359)
Списание	-	-	(239)	(239)	-	-	(239)	(239)
Чистое изменение кредита/резерва	(3 423)	(386)	(234)	(4 043)	(4)	67	466	529
На 31 декабря 2022 года	16 900	1 624	2 239	20 763	397	161	1 852	2 410

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ипотека	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<i>(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>		<i>(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>	
На 1 января 2023 года	6 011	906	338	7 255	31	54	226	311
Переводы в Этап 1	183	(176)	(7)	-	16	(14)	(2)	-
Переводы в Этап 2	(197)	208	(11)	-	(3)	9	(6)	-
Переводы в Этап 3	(15)	(26)	41	-	-	(4)	4	-
Вновь созданные или приобретенные	799	-	-	799	2	-	-	2
Прекращение признания	(445)	(146)	(126)	(717)	(4)	(11)	(102)	(117)
Списание	-	-	(15)	(15)	-	-	(15)	(15)
Чистое изменение кредита/резерва	(529)	(48)	111	(466)	(22)	(9)	171	140
На 31 декабря 2023 года	5 807	718	331	6 856	20	25	276	321

Ипотека	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<i>(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>		<i>(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>	<i>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</i>	
На 1 января 2022 года	6 697	856	381	7 934	47	60	206	313
Переводы в Этап 1	143	(139)	(4)	-	16	(15)	(1)	-
Переводы в Этап 2	(328)	359	(31)	-	(6)	14	(8)	-
Переводы в Этап 3	(51)	(28)	79	-	(1)	(6)	7	-
Вновь созданные или приобретенные	873	-	-	873	1	-	-	1
Прекращение признания	(765)	(67)	(162)	(994)	(12)	(3)	(101)	(116)
Списание	-	-	(7)	(7)	-	-	(7)	(7)
Чистое изменение кредита/резерва	(558)	(75)	82	(551)	(14)	4	130	120
На 31 декабря 2022 года	6 011	906	338	7 255	31	54	226	311

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Потребительские кредиты (в миллионах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
На 1 января 2023 года	1 708	155	345	2 208	89	30	308	427
Переводы в Этап 1	44	(44)	-	-	5	(5)	-	-
Переводы в Этап 2	(150)	151	(1)	-	(15)	16	(1)	-
Переводы в Этап 3	(55)	(29)	84	-	(8)	(14)	22	-
Вновь созданные или приобретенные	3 273	-	-	3 273	87	-	-	87
Прекращение признания	(286)	(18)	(85)	(389)	(13)	(4)	(77)	(94)
Списание	-	-	(78)	(78)	-	-	(78)	(78)
Чистое изменение кредита/резерва	(361)	(34)	30	(365)	(34)	1	79	46
На 31 декабря 2023 года	4 173	181	295	4 649	111	24	253	388

Потребительские кредиты (в миллионах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
На 1 января 2022 года	2 138	108	405	2 651	89	24	373	486
Переводы в Этап 1	36	(34)	(2)	-	7	(5)	(2)	-
Переводы в Этап 2	(148)	150	(2)	-	(9)	10	(1)	-
Переводы в Этап 3	(95)	(26)	121	-	(7)	(11)	18	-
Вновь созданные или приобретенные	428	-	-	428	20	-	-	20
Прекращение признания	(261)	(8)	(55)	(324)	(12)	(1)	(49)	(62)
Списание	-	-	(116)	(116)	-	-	(116)	(116)
Чистое изменение кредита/резерва	(390)	(35)	(6)	(431)	1	13	85	99
На 31 декабря 2022 года	1 708	155	345	2 208	89	30	308	427

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты на образование	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в миллионах российских рублей)								
На 1 января 2023 года	7	1	-	8	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1)	1	-	-	-	-	-	-
Прекращение признания	(3)	(1)	-	(4)	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение кредита/резерва	(1)	-	-	(1)	-	-	-	-
На 31 декабря 2023 года	2	1	-	3	-	-	-	-

Кредиты на образование	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в миллионах российских рублей)								
На 1 января 2022 года	24	5	-	29	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	1	(1)	-	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Прекращение признания	(10)	(3)	-	(13)	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение кредита/резерва	(8)	-	-	(8)	-	-	-	-
На 31 декабря 2022 года	7	1	-	8	-	-	-	-

7. Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая сделки РЕПО), на 31 декабря 2023 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основании таблицы вероятности дефолта эмитента или эмиссии. Кредитный рейтинг основан преимущественно на рейтинге национальных агентств (АКРА, Эксперт РА, НРА), которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по внутренней рейтинговой шкале.

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)			
с кредитным рейтингом от ruAAA- до ruAAA+	11 960	-	11 960
Балансовая (справедливая) стоимость облигаций Правительства Российской Федерации	11 960	-	11 960
Оценочный резерв под кредитные убытки	(40)	-	(40)
Корпоративные облигации			
с кредитным рейтингом от ruAAA- до ruAAA+	3 004	-	3 004
с кредитным рейтингом от ruAA- до ruAA+	521	-	521
с кредитным рейтингом от ruA- до ruA+	494	-	494
Балансовая (справедливая) стоимость корпоративных облигаций	4 019	-	4 019
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(19)	-	(19)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (справедливая стоимость)	15 979	-	15 979
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(59)	-	(59)

7. Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая сделки РЕПО), на 31 декабря 2022 года.

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)			
с кредитным рейтингом от ruAAA- до ruAAA+	13 489	-	13 489
Балансовая (справедливая) стоимость облигаций Правительства Российской Федерации	13 489	-	13 489
Оценочный резерв под кредитные убытки	(44)	-	(44)
Корпоративные облигации			
с кредитным рейтингом от ruAAA- до ruAAA+	10	-	10
с кредитным рейтингом от ruAA- до ruAA+	2 690	-	2 690
с кредитным рейтингом от ruA- до ruA+	414	-	414
с кредитным рейтингом от ruBBB- до ruBBB+	-	171	171
Балансовая (справедливая) стоимость корпоративных облигаций	3 114	171	3 285
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(23)	(3)	(26)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (справедливая стоимость)	16 603	171	16 774
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(67)	(3)	(70)

Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2023 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам в размере 1 494 млн рублей (31 декабря 2022 года: 2 108 млн рублей). См. Примечание 9.

7. Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Валовая балансовая стоимость ценных бумаг			Оценочный резерв под кредитные убытки		
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)						
на 1 января 2023 года	13 318	-	13 318	(44)	-	(44)
Вновь созданные или приобретенные	2 821	-	2 821	(9)	-	(9)
Прекращение признания в течение периода	(2 089)	-	(2 089)	7	-	7
Изменения в процентном доходе	(1 818)	-	(1 818)	6	-	6
на 31 декабря 2023 года	12 232	-	12 232	(40)	-	(40)
Корпоративные облигации						
на 1 января 2023 года	3 168	212	3 380	(23)	(3)	(26)
Вновь созданные или приобретенные	2 951	-	2 951	(14)	-	(14)
Прекращение признания в течение периода	(2 623)	(212)	(2 835)	20	3	23
Изменения в процентном доходе	(60)	-	(60)	(2)	-	(2)
на 31 декабря 2023 года	3 436	-	3 436	(19)	-	(19)
Итого по состоянию на 1 января 2023 года	16 486	212	16 698	(67)	(3)	(70)
Итого по состоянию на 31 декабря 2023 года	15 668	-	15 668	(59)	-	(59)

7. Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В представленной ниже таблице объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Валовая балансовая стоимость ценных бумаг			Оценочный резерв под кредитные убытки		
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)						
на 1 января 2022 года	7 017	-	7 017	(23)	-	(23)
Вновь созданные или приобретенные	7 017	-	7 017	(23)	-	(23)
Прекращение признания в течение периода	(632)	-	(632)	2	-	2
Изменения в процентном доходе	(84)	-	(84)	-	-	-
на 31 декабря 2022 года	13 318	-	13 318	(44)	-	(44)
Корпоративные еврооблигации						
на 1 января 2022 года	371	-	371	(2)	-	(2)
Прекращение признания в течение периода	(371)	-	(371)	2	-	2
на 31 декабря 2022 года	-	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации						
на 1 января 2022 года	6 653	1 655	8 308	(47)	(8)	(55)
Вновь созданные или приобретенные	201	-	201	(1)	-	(1)
Прекращение признания в течение периода	(3 385)	(1 371)	(4 756)	23	4	27
Изменения в процентном доходе	(301)	(72)	(373)	2	1	3
на 31 декабря 2022 года	3 168	212	3 380	(23)	(3)	(26)
Итого по состоянию на 1 января 2022 года	14 041	1 655	15 696	(72)	(8)	(80)
Итого по состоянию на 31 декабря 2022 года	16 486	212	16 698	(67)	(3)	(70)

7. Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

На 31 декабря 2023 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, выражены корпоративными акциями общей стоимостью 225 млн рублей (31 декабря 2022 года: 100 млн рублей). Для инвестиций, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе цены last bid на конец отчетного периода.

8. Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2023 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основании таблицы вероятности дефолта эмитента или эмиссии. Кредитный рейтинг основан преимущественно на рейтинге национальных агентств (АКРА, Эксперт РА, НРА), которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по внутренней рейтинговой шкале.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом от ruAAA- до ruAAA+	1 494	1 489
Валовая балансовая стоимость облигаций федерального займа Российской Федерации	1 494	1 489
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5)	(5)
Балансовая стоимость	1 489	1 484
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от ruA- до ruA+	150	150
Валовая балансовая стоимость корпоративных облигаций	150	150
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1)	-
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)	1 644	1 639
Итого оценочный резерв под кредитные убытки	(6)	(5)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	1 638	1 634

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, относятся к Этапу 1.

8. Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

В представленной ниже таблице объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

(в миллионах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость			Оценочный резерв под кредитные убытки		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)						
на 1 января 2023 года	1 489	-	1 489	(5)	-	(5)
Прекращение признания в течение периода	-	-	-	-	-	-
Изменения в процентном доходе	5	-	5	-	-	-
на 31 декабря 2023 года	1 494	-	1 494	(5)	-	(5)
Корпоративные облигации						
на 1 января 2023 года	150	-	150	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	(1)	-	(1)
Изменения в процентном доходе	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2023 года	150	-	150	(1)	-	(1)
Итого по состоянию на 1 января 2023 года	1 639	-	1 639	(5)	-	(5)
Итого по состоянию на 31 декабря 2023 года	1 644	-	1 644	(6)	-	(6)

Ниже представлена сопоставимая информация по состоянию на 31 декабря 2022 года.

(в миллионах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость			Оценочный резерв под кредитные убытки		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)						
на 1 января 2022 года	2 926	-	2 926	(10)	-	(10)
Прекращение признания в течение периода	(1 441)	-	(1 441)	5	-	5
Изменения в процентном доходе	4	-	4	-	-	-
на 31 декабря 2022 года	1 489	-	1 489	(5)	-	(5)
Корпоративные облигации						
на 1 января 2022 года	19	-	19	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	150	-	150	-	-	-
Изменения в процентном доходе	(19)	-	(19)	-	-	-
на 31 декабря 2022 года	150	-	150	-	-	-
Итого по состоянию на 1 января 2022 года	2 945	-	2 945	(10)	-	(10)
Итого по состоянию на 31 декабря 2022 года	1 639	-	1 639	(5)	-	(5)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения. Контрагент не имеет права продать или перезаложить данные ценные бумаги.

По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам в сумме 943 млн рублей (31 декабря 2022 года: не были). См. Примечание 9.

9. Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	19 504	4 456
Счета типа «Лоро»	12	2
Итого средства других банков	19 516	4 458

Заложенные бумаги под договоры продажи и обратного выкупа с другими банками по состоянию на 31 декабря 2023 года составляют 1 494 млн рублей (31 декабря 2022 года – 2 108 млн рублей), (См. Примечание 7, 8). Средства по договорам продажи и обратного выкупа по состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года частично привлечены под КСУ. По состоянию на 31 декабря 2023 года номинальная стоимость КСУ, переданных в обеспечение по сделкам прямого РЕПО составила 18 000 млн рублей, балансовая стоимость связанных обязательств составила 18 065 млн рублей (на 31 декабря 2022 года: 2 455 млн рублей и 2 455 млн рублей соответственно)

10. Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	49 938	11 158
- Срочные депозиты	57 367	59 078
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	7 230	4 442
- Срочные вклады	20 286	19 189
Итого средства клиентов	134 821	93 867

11. Процентные доходы и расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, и прочие аналогичные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2023	2022
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	9 257	8 155
Средства в других банках	1 951	1 929
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 324	1 544
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	161	338
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	12 693	11 966
Прочие аналогичные доходы		
Дебиторская задолженность по лизинговым контрактам	105	123
Итого прочие аналогичные доходы	105	123
Итого процентные доходы	12 798	12 089

11. Процентные доходы и расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, и прочие аналогичные доходы и расходы (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2023	2022
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Текущие счета и депозиты юридических лиц	(4 438)	(3 871)
Текущие счета и депозиты физических лиц	(1 460)	(2 254)
Счета и депозиты банков	(535)	(133)
Задолженность перед Минфином России	(1)	-
Субординированный долг	-	(12)
Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(6 434)	(6 270)
Прочие аналогичные расходы		
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(50)	(56)
Итого прочие аналогичные расходы	(50)	(56)
Итого процентные расходы	(6 484)	(6 326)
Чистый процентный доход	6 314	5 763

12. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2023	2022
Комиссионные доходы		
Финансовые гарантии выданные	544	364
Расчетные операции	258	213
Комиссионные за выполнение функций валютного контроля	84	55
Операции с ценными бумагами	51	18
Вознаграждение по агентским договорам	31	50
Кассовые операции	10	12
Прочее	3	3
Итого комиссионных доходов	981	715
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(131)	(127)
Операции с ценными бумагами	(41)	(18)
Операции с иностранной валютой на бирже	(6)	(11)
Кассовые операции	(4)	(18)
Прочее	(11)	(16)
Итого комиссионные расходы	(193)	(190)
Чистый комиссионный доход	788	525

13. Расходы на персонал

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2023	2022
Вознаграждения сотрудников	(2 687)	(2 136)
Налоги и отчисления по заработной плате	(681)	(524)
Премияльные выплаты	(222)	(297)
Прочее	(53)	(23)
Итого расходы на персонал	(3 643)	(2 980)

14. Прочие общехозяйственные и административные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2023	2022
Услуги связи и сопровождение ИТ		(761)	(501)
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования		(429)	(372)
Административные расходы		(354)	(311)
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		(295)	(256)
Ремонт и эксплуатация		(140)	(131)
Расходы, связанные с охранными услугами		(76)	(41)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов		(75)	(68)
Профессиональные услуги		(69)	(61)
Рекламные и маркетинговые услуги		(42)	(48)
Амортизация активов в операционной аренде		(30)	(16)
Страхование		(27)	(43)
Прочее		(45)	(33)
Итого прочие общехозяйственные и административные расходы		(2 343)	(1 881)

15. Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Повторные оценки справедливой стоимости

Повторные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами учета к раскрытию в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

В таблице ниже представлены следующие уровни оценки справедливой стоимости:

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие не-рыночные исходные данные	Итого	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие не-рыночные исходные данные	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	16 204	922	17 126	16 874	916	17 790

15. Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость акций определена путем умножения количества акций на рыночную стоимость одной акции, поскольку доля акций незначительна. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесены к уровню 1, оценка по которым проводится с использованием котировок на активном рынке торгов

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2023 года				31 декабря 2022 года			
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Балансовая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Финансовые обязательства	-	57 263	95 656	155 392	-	15 627	83 445	99 434

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2023 года				31 декабря 2022 года			
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Балансовая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Финансовые активы	3 102	21 533	125 946	152 260	4 097	6 167	84 153	95 000

15. Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.