



БАНК

Акционерное общество «Банк ДОМ.РФ»

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность
с заключением независимого аудитора

31 декабря 2023 года

**Обобщенная консолидированная финансовая отчетность
с заключением независимого аудитора
Акционерного общества «Банк ДОМ.РФ»
и его дочерних организаций**

СОДЕРЖАНИЕ	СТР.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	8
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств*	9
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	10
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Процентные доходы и расходы	14
4. Резервы под кредитные убытки и прочие резервы	15
5. Комиссионные доходы и расходы	15
6. Доходы и расходы по прочим видам деятельности	16
7. Административно-хозяйственные расходы	16
8. Налог на прибыль	16
9. Денежные средства и их эквиваленты	18
10. Средства в финансовых учреждениях	18
11. Инвестиционные ценные бумаги	19
12. Кредиты клиентам	22
13. Основные средства и нематериальные активы	32
14. Прочие активы	34
15. Средства финансовых учреждений	35
16. Средства клиентов	36
17. Прочие заемные средства	37
18. Облигации выпущенные	37
19. Оценочные обязательства	38
20. Прочие обязательства	38
21. Капитал	39
22. Договорные и условные обязательства	39
23. Информация по сегментам	43
24. Управление финансовыми рисками	46
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств	75
26. Оценка справедливой стоимости	77
27. Операции со связанными сторонами	82
28. Переданные финансовые активы и взаимозачет	86
29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	87
30. Существенные принципы учетной политики	87
31. Существенные суждения и оценки	101
32. События после отчетной даты	102

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру и Совету директоров
Акционерного общества «Банк ДОМ.РФ»

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о прибылях и убытках и обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за 2023 год, обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г. и обобщенного консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств за 2023 год, а также соответствующих примечаний, хэш сумма (алгоритм ГОСТ Р 34.11-2012) 7B21CA352E43263091796ADBE96DCF9938524B04C51256E47A40D0274B983EA2 (далее – «обобщенная консолидированная финансовая отчетность»), составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Банк ДОМ.РФ» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») за 2023 год, подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО (далее – «проаудированная консолидированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, хэш сумма (алгоритм ГОСТ Р 34.11-2012) 7B21CA352E43263091796ADBE96DCF9938524B04C51256E47A40D0274B983EA2, согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, описанными в примечании 2 «Основа подготовки отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой консолидированной финансовой отчетности. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность и проаудированная консолидированная финансовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего заключения о проаудированной консолидированной финансовой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 22 февраля 2024 г. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

Важные обстоятельства – пересмотр обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Мы обращаем внимание на примечание 2 «Основа подготовки отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, в котором раскрыта информация о внесении изменений в обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы за 2023 год, которая была утверждена к выпуску 22 февраля 2024 г. и в отношении которой нами был проведен аудит и выпущено аудиторское заключение, датированное 22 февраля 2024 г. В связи с пересмотром обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы за 2023 год по причинам, указанным в примечании 2 «Основа подготовки отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, данное аудиторское заключение о пересмотренной обобщенной консолидированной финансовой отчетности заменяет аудиторское заключение, выданное нами ранее. Наше мнение не модифицировано в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

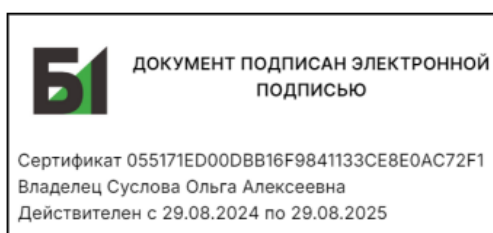
Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в примечании 2 «Основа подготовки отчетности».



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Ответственность аудитора

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



Сулова Ольга Алексеевна,
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 30 августа 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21906109708)

11 марта 2025 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Банк ДОМ.РФ»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 10 февраля 2023 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1037739527077.

Местонахождение: 125009, Россия, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 10.



Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2023 год	2022 год
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		151 018	89 193
Прочие процентные доходы		21 832	8 975
Процентные расходы		(105 368)	(46 528)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(3 159)	(2 137)
Чистые процентные доходы	3	64 323	49 503
Создание резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам	4	(10 416)	(6 877)
Чистые процентные доходы после резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам		53 907	42 626
Комиссионные доходы	5	6 198	5 037
Комиссионные расходы	5	(1 600)	(475)
Чистые комиссионные доходы		4 598	4 562
Расходы за вычетом доходов от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(151)	(13)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания и досрочного погашения финансовых инструментов		1 105	697
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по производным и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 498	(805)
Расходы за вычетом доходов по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(10 795)	(321)
Доходы за вычетом расходов по операциям с жилой недвижимостью	14	859	559
Восстановление/(создание) прочих резервов под кредитные убытки	4	478	(1 936)
Создание прочих резервов	4	(2 613)	(2 693)
Доходы от реализации прав требований		646	1 086
Прочие доходы за вычетом прочих расходов		964	793
Непроцентные (расходы)/доходы		(411)	1 929
Доходы, полученные от прочих видов деятельности		1 732	1 020
Расходы по прочим видам деятельности		(1 805)	(1 031)
Убыток по прочим видам деятельности	6	(73)	(11)
Операционные доходы		53 423	44 544
Административно-хозяйственные расходы	7	(17 708)	(13 647)
Амортизация	13	(2 303)	(1 920)
Прибыль до налогообложения		33 412	28 977
Расход по налогу на прибыль	8	(4 146)	(4 266)
Чистая прибыль		29 266	24 711
Чистая прибыль, приходящаяся на:			
Акционера АО «Банк ДОМ.РФ»		29 266	24 711

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность была одобрена к выпуску 11 марта 2025 года.



АО «Банк ДОМ.РФ»

Документ подписан электронной подписью
Подлинник электронного документа, подписанного ЭП, хранится в СЭД

Сертификат: 40601D00BB903509A4B5BC676793A583
Владелец: **ГРИЦКЕВИЧ МАКСИМ АЛЕКСАНДРОВИЧ**
Действителен: с 24.01.2025 до 24.12.2037

Грицкевич М.А.
Председатель Правления



АО «Банк ДОМ.РФ»

Документ подписан электронной подписью
Подлинник электронного документа, подписанного ЭП, хранится в СЭД

Сертификат: 402FF54600020008907D
Владелец: **Овсеян Давид Самвелович**
Действителен: с 04.12.2024 до 04.12.2025

Овсеян Д.С.
Заместитель Председателя Правления



Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе

(в миллионах российских рублей)

	2023 год	2022 год
Чистая прибыль	29 266	24 711
Прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов*		
Нереализованные убытки по операциям с долговыми инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(824)	(2 585)
Нереализованные убытки по операциям с кредитами клиентам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 897)	(1 167)
Реализованные убытки по операциям с долговыми инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	121	10
Итого прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов	(3 600)	(3 742)
Переоценка земли и офисной недвижимости в составе основных средств, за вычетом налогов	(23)	49
Итого прочий совокупный (убыток)/доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов	(23)	49
Итого прочий совокупный убыток	(3 623)	(3 693)
Общий совокупный доход	25 643	21 018
Общий совокупный доход, приходящийся на: Акционера АО «Банк ДОМ.РФ»	25 643	21 018

**Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении***(в миллионах российских рублей)*

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	9	512 861	501 561
Средства в финансовых учреждениях	10	8 179	1 427
Инвестиционные ценные бумаги	11	317 998	180 348
- в том числе заложенные по договорам «репо»		8 168	40 318
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц	12	490 332	318 537
Финансирование жилищного строительства	12	1 032 910	634 927
Прочие кредиты и займы	12	161 886	142 886
Основные средства и нематериальные активы	13	11 411	9 554
Требования по текущему налогу на прибыль	8	1 336	766
Отложенные налоговые активы	8	5 900	5 900
Прочие активы	14	13 510	10 844
Итого активы		2 556 323	1 806 750
Обязательства			
Средства финансовых учреждений	15	221 663	226 120
Средства клиентов	16	2 017 951	1 375 758
Прочие заемные средства	17	13 380	3 638
Облигации выпущенные	18	5 189	14
Оценочные обязательства	19	13 713	11 916
Обязательства по текущему налогу на прибыль		1	1 391
Прочие обязательства	20	9 385	14 640
Итого обязательства		2 281 282	1 633 477
Собственные средства			
Акционерный капитал		136 789	136 789
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4 594)	(3 891)
Фонд переоценки кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 632)	(735)
Фонд переоценки офисной недвижимости и земли в составе основных средств		579	342
Нераспределенная прибыль		145 899	40 768
Итого собственные средства	21	275 041	173 273
Итого обязательства и собственные средства		2 556 323	1 806 750

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств*
(в миллионах российских рублей)

		Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки офисной недвижимости и земли в составе основных средств	Нераспреде- ленная прибыль / (непокрытый убыток)	Итого собственные средства
Прим.	Акционерный капитал					
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	136 789	(1 316)	432	293	1 057	137 255
Чистая прибыль	—	—	—	—	24 711	24 711
Прочий совокупный убыток	—	(2 575)	(1 167)	49	—	(3 693)
Общий совокупный доход	—	(2 575)	(1 167)	49	24 711	21 018
Дивиденды	—	—	—	—	(5 000)	(5 000)
Взнос от акционера	—	—	—	—	20 000	20 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	136 789	(3 891)	(735)	342	40 768	173 273
Влияние изменений в учетной политике	30	—	—	—	(240)	(240)
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	136 789	(3 891)	(735)	342	40 528	173 033
Чистая прибыль	—	—	—	260	29 006	29 266
Прочий совокупный убыток	—	(703)	(2 897)	(23)	—	(3 623)
Общий совокупный доход	—	(703)	(2 897)	237	29 006	25 643
Дивиденды	21	—	—	—	(10 900)	(10 900)
Взнос от акционера	11	—	—	—	87 000	87 000
Прочее		—	—	—	265	265
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	136 789	(4 594)	(3 632)	579	145 899	275 041

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

1. Введение

Описание деятельности

Акционерное общество «Банк ДОМ.РФ» (далее – «Банк») было создано в 1993 году и является универсальной кредитной организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании универсальной лицензии номер 2312 от 19 декабря 2018 года.

Местонахождение Банка: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 10.

В рамках исполнения поручения Президента Российской Федерации В.В. Путина от 28 декабря 2018 года*, а также в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ (ред. от 2 августа 2019 года) «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «Федеральный закон № 225-ФЗ») АО «Банк ДОМ.РФ» получило статус уполномоченного банка в сфере жилищного строительства. Деятельность Банка направлена на выполнение задач единого института развития в жилищной сфере, определенных Федеральным законом № 225-ФЗ, в том числе на развитие ипотечного жилищного кредитования и жилищного строительства.*

Банк включен в реестр банков, входящих в систему страхования вкладов, утвержденную Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» – свидетельство №921 от 22 сентября 2005 года.

Ниже представлена информация о кредитных рейтингах Банка:

Рейтинговое агентство	Шкала	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКРА	национальная	АА	АА
Эксперт РА	национальная	АА	АА
НКР	национальная	АА	АА

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»).

Группа осуществляет деятельность в Российской Федерации. Доходы получены от операций на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2023 года численность работников Группы составила 4 976 человек (31 декабря 2022 года: 4 591 человек).

2. Основа подготовки отчетности

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность была составлена на основе консолидированной финансовой отчетности АО «Банк ДОМ.РФ» и его дочерних организаций, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся на указанную дату, путем копирования из нее без каких-либо изменений (но с учетом правок и изъятий, предусмотренных решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024 г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее - Решение), «Перечнем информации, которую эмитенты ценных бумаг вправе не раскрывать и (или) не предоставлять, а также лиц, информация о которых может не раскрываться и (или) не предоставляться» к Постановлению Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями федерального закона «Об акционерных обществах» и федерального закона «О рынке ценных бумаг» и «Перечнем инсайдерской информации, которая может раскрываться в ограниченных составе и (или) объеме, а также которая может не раскрываться» к Постановлению Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее совместно – Постановления):

- ▶ консолидированного отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;
- ▶ консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

- ▶ консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- ▶ консолидированного отчета об изменении в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.*

Обобщенная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО, за исключением консолидированного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к Решению а именно:

- ▶ о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- ▶ об инвестициях в зависимые организации;
- ▶ об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- ▶ о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- ▶ о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- ▶ о движении денежных средств;
- ▶ о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У¹);
- ▶ об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- ▶ об аффилированных лицах;
- ▶ о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- ▶ о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- ▶ о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- ▶ о контролирующих кредитную организацию лицах²;
- ▶ об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- ▶ о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;

а также иных сведений, приведенных в Постановлениях, а именно:

- ▶ о лицах, входящих (входивших в течение предшествующих трех лет) в состав органов управления эмитента ценных бумаг (далее – «эмитент»), заместителей единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера эмитента и его заместителей, руководителей и главных бухгалтеров филиалов эмитента, информация о кандидатах, включенных в список кандидатур для голосования по выборам в органы управления эмитента;
- ▶ о лицах, входящих (входивших в течение предшествующих трех лет) в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, и кандидатах, включенных в список кандидатур для голосования по выборам в органы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, информация о лицах, подписавших информацию, подлежащую раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;
- ▶ о сделках эмитента, его контролирующих лиц, подконтрольных ему лиц, включая информацию о том, что такие сделки не совершались;
- ▶ о банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях, в которые входит эмитент, а также их членах;
- ▶ об аффилированных лицах эмитента, включая основания аффилированности и долю принадлежащих им акций эмитента;
- ▶ о подконтрольных эмитенту организациях и лицах, входящих в состав их органов управления, лицах, контролирующих эмитента, и лицах, входящих в состав их органов управления;
- ▶ о лицах, являющихся (являвшихся) акционерами (участниками) эмитента и (или) подконтрольной эмитенту организации, включая информацию об их количестве и о принадлежащих (принадлежавших) им акциях (долях) эмитента и (или) подконтрольной эмитенту организации и информацию о количестве акций эмитента и (или) подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены такими лицами в результате конвертации принадлежащих им ценных бумаг;

¹ Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

² В значении, определенном в соответствии со статьей 111-3 Федерального Закона № 395-1

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

- ▶ о лицах, контролирующих (у которых прекратилось основание для осуществления контроля) акционеров (участников) эмитента, включая информацию о принадлежащих (принадлежавших) им акциях (долях) эмитента и о праве распоряжения (прекращении права распоряжения) голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал эмитента;
- ▶ о связанных сторонах, с которыми эмитентом осуществляются хозяйственные операции;
- ▶ о дочерних организациях эмитента (группы эмитента);
- ▶ о финансовых вложениях эмитента;
- ▶ о принимаемых эмитентом рисках, процедурах оценки рисков и управления ими;
- ▶ об остатках и (или) объеме средств на счетах, открытых эмитентами – кредитными организациями разным типам клиентов;
- ▶ о контрагентах эмитента, а также об их отраслевой и географической структуре.

В соответствии с Решением Банк не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2023 год.

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность является пересмотренной по отношению к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за 2023 год, которая была утверждена к выпуску 22 февраля 2024 года. Изменения внесены с целью увеличения объема раскрываемой информации для предполагаемых пользователей отчетности с учетом Информационного письма Банка России и Минфина России от 27.12.2024 № ИН-02-28/64 и № 05-01-06/132332 «О реализации эмитентами ценных бумаг права на ограничение раскрытия (предоставления) информации на рынке ценных бумаг» и отмечены астериском (*).

В соответствии с законодательством Российской Федерации по бухгалтерскому учету, Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных в соответствии с принципами бухгалтерского учета, предусмотренными законодательством Российской Федерации в отношении компаний Группы, с учетом корректировок, переклассификаций и представления показателей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в российских рублях («рубли»), которые являются национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован и осуществляет деятельность Банк.

Все данные обобщенной консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых миллионов рублей, если не указано иное.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

В случае реализации негативных сценариев изменения макроэкономических параметров, ухудшения ситуации на рынках жилья, ипотечного кредитования, снижения реальных располагаемых доходов населения и роста безработицы возможно существенное изменение будущих результатов деятельности Группы. Будущая экономическая ситуация и ее влияние на результаты Группы может отличаться от текущих ожиданий руководства.

Макроэкономика

Внешние условия развития российской экономики в 2023 году определялись сохраняющимся санкционным давлением и ухудшением конъюнктуры мировых товарных рынков (сводный индекс сырьевых цен Всемирного Банка за год снизился на 24%). По предварительной оценке Банка России, профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2023 году сократился до 50,2 млрд долларов США (238,0 млрд долларов США в 2022 году), что связано как со снижением экспорта товаров (-29% в стоимостном выражении), так и с восстановлением товарного импорта (+10%). В этих условиях в 2023 году наблюдалось ослабление курса рубля (по данным Банка России, на 20% по отношению к доллару США за год, при этом в отдельные периоды курс превышал отметку в 100 рублей за доллар США).

Несмотря на сдерживающие внешние условия, экономика России уже в III квартале 2023 года вышла на докризисный уровень. В 2023 году, по оценке Росстата, ВВП вырос на 3,6% к 2022 году. Поддержку экономике в этот период оказали оптовая торговля (+10,9% в годовом выражении), строительство (+7,9%), обрабатывающие производства (+7,5%). Уровень безработицы в 2023 году снизился до 3,2% от рабочей силы (3,9% в 2022 году). Ситуация на рынке труда способствовала росту заработных плат: в номинальном выражении за январь-ноябрь 2023 года они выросли на 13,8% в годовом сопоставлении, в реальном – на 7,6%, что в свою очередь позитивно отразилось на динамике реальных располагаемых доходов населения в целом (+5,4% к 2022 году).

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации (продолжение)

На фоне роста доходов населения восстанавливался и потребительский спрос: по итогам 2023 года суммарный оборот розничной торговли, общественного питания и платных услуг населению вырос на 6,0% к 2022 году.

В условиях восстановления спроса и ослабления рубля инфляция в годовом выражении увеличивалась с мая 2023 года, а с июля находилась выше цели Банка России в 4%. По итогам 2023 года инфляция составила 7,4%. В целях ограничения рисков для ценовой стабильности в 2023 году Банк России 5 раз повысил ключевую ставку в общей сложности на 8,5 п.п. (с 7,5 до 16%). На этом фоне наблюдался рост ставок долгового рынка: так, доходность ОФЗ со сроком до погашения 5 лет с начала 2023 года выросла на 2,5 п.п. до 11,8% на 29 декабря 2023 года. В свою очередь рост ключевой ставки и долгосрочных процентных ставок в экономике привели к увеличению ставок на ипотечном рынке со второй половины 2023 года.

Рынок ипотечного кредитования

Рынок ипотеки в 2023 году продемонстрировал рекордные результаты в условиях восстановительного роста экономики, повышения зарплат, действия льготных ипотечных программ. Вместе с тем граждане стремились успеть оформить ипотечные кредиты, опасаясь обесценения сбережений из-за ослабления рубля (-20% к доллару США за 2023 год), повышения рыночных ставок по ипотеке вслед за ключевой ставкой Банка России, модификации условий по ипотеке с господдержкой (повышение минимального первоначального взноса, снижение маржи банков) и ужесточения ипотечного регулирования Банка России (повышение макронадбавок по ипотеке с низким первоначальным взносом и высокой долговой нагрузкой заемщиков, увеличение норм резервирования по субсидируемой «ипотеке от застройщиков»).

В результате выдача ипотеки в 2023 году достигла максимума за всю историю: по данным Банка России, банки выдали 2 036 тысяч ипотечных кредитов (+53% к 2022 году) на 7 779 млрд рублей (+62%), в том числе на первичном рынке (под залог прав требования по договорам участия в долевом строительстве) – 684 тысячи кредитов (+67%) на 3 375 млрд рублей (+64%).

Средневзвешенная процентная ставка по ипотечным кредитам в рублях, выданным в 2023 году, выросла до 8,2% (+1 п.п. к 2022 году). Основной вклад в рост ставок по рынку в целом внесло увеличение средних ставок по кредитам на новостройки (преимущественно субсидируемый сегмент) – до 5,9% (+1,7 п.п. к уровню 2022 года). Такая динамика связана, в первую очередь, со сворачиванием субсидируемой ипотеки от застройщиков по околонулевым ставкам ввиду ужесточения регулирования Банка России – в результате фактические ставки выдачи на первичном рынке вновь приблизилась к ставкам по ипотеке с господдержкой.

На вторичном рынке (преимущественно рыночный сегмент) средневзвешенная ставка выдачи в 2023 году составила 10,1% (+0,5 п.п. к уровню 2022 года). Увеличение ключевой ставки Банка России слабо отразилось на средневзвешенных ставках выдачи из-за того, что большая часть кредитов выдавалась по ранее одобренным условиям (до повышения ставок). При этом ставки предложения по рыночной ипотеке к концу 2023 года выросли до 16-17% с 11% на начало года. На фоне рекордной выдачи ипотеки задолженность по предоставленным ипотечным жилищным кредитам (включая приобретенные права требования), по данным Банка России, выросла до 18 207 млрд рублей на 31 декабря 2023 года (+29,4% с 31 декабря 2022 года). Справедливая стоимость ипотечных кредитов Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года раскрыта в примечании 26. Информация о резервах под кредитные убытки по ипотечному жилищному кредитованию представлена в примечаниях 4 и 12.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации (продолжение)

Рынок жилья и строительства

В 2023 году, по данным Росстата, введено 110,4 млн кв. м жилья (+7,5% к уровню 2022 года). Ввод в эксплуатацию многоквартирных жилых домов составил 51,8 млн кв. м, увеличившись на 13,7% по сравнению с 2022 годом. Индивидуальное жилищное строительство выросло на 2,6% до 58,7 млн кв. м. По данным Банка России, на 1 января 2024 года в 81 регионе России застройщиками заключено 9,4 тысяч кредитных договоров (+35% к 1 января 2023 года) на сумму 16,5 трлн рублей (+37%), из них застройщики использовали 6,1 трлн рублей (+29%) исходя из своих потребностей в средствах для строительства. Количество действующих счетов эскроу составило 953,1 тысяч (+36%). По состоянию на 1 января 2024 года по завершенным в 78 субъектах России проектам с использованием счетов эскроу раскрыто 1,4 млн таких счетов (+81%). Сумма средств, перечисленных с них застройщикам и банкам в погашение предоставленных кредитов, выросла за год на 114% до 6,9 трлн рублей.

Остатки средств участников долевого строительства на счетах эскроу на 1 января 2024 года составили 5,8 трлн рублей (+39% к 1 января 2023 года). Средняя ставка по проектному финансированию выросла до 6,4% на 1 января 2024 года с 4,3% на 1 января 2023 года, что в основном обусловлено ростом доли новых проектов с низкой степенью распроданности. При этом уровень покрытия задолженности средствами участников долевого строительства вырос до 94% на 1 января 2024 года с 87% на 1 января 2023 года. Текущий уровень ставок и покрытия является приемлемым с точки зрения модели проектного финансирования.

3. Процентные доходы и расходы

	2023 год	2022 год
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	89 340	59 438
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 833	8 540
Денежные средства и их эквиваленты	21 760	7 589
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 021	13 625
Средства в финансовых учреждениях	64	1
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	151 018	89 193
Прочие процентные доходы		
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 832	8 975
Итого прочие процентные доходы	21 832	8 975
Итого процентные доходы	172 850	98 168
Процентные расходы		
Средства клиентов	(99 813)	(39 579)
Средства финансовых учреждений	(4 176)	(6 741)
Прочие заемные средства	(954)	(199)
Облигации выпущенные	(425)	(9)
Итого процентные расходы	(105 368)	(46 528)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(3 159)	(2 137)
Итого процентные расходы, включая расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(108 527)	(48 665)
Чистые процентные доходы	64 323	49 503

**4. Резервы под кредитные убытки и прочие резервы**

В таблице ниже представлено изменение величины резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам:

	<i>Прим.</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	128	(812)
Средства в финансовых учреждениях	10	(7)	-
Денежные средства и их эквиваленты	9	(127)	(40)
Кредиты клиентам			
Финансирование жилищного строительства	12	(7 255)	(3 475)
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц	12	(1 957)	(2 210)
Прочие кредиты и займы юридическим лицам	12	(1 205)	(82)
Прочие кредиты физическим лицам	12	7	(258)
Итого кредиты клиентам		(10 410)	(6 025)
Итого создание резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам		(10 416)	(6 877)

В таблице ниже представлено изменение величины резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и оценочным обязательствам кредитного характера:

	<i>Прим.</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Прочие финансовые активы	14	(261)	(654)
Оценочные обязательства кредитного характера	19	739	(1 282)
Итого восстановление/(создание) прочих резервов под кредитные убытки		478	(1 936)

В таблице ниже представлено изменение величины резервов под обесценение по прочим нефинансовым активам и прочим оценочным обязательствам:

	<i>Прим.</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Прочие оценочные обязательства	19	(2 572)	(2 214)
Прочие нефинансовые активы	14	(56)	(161)
Объекты нежилой недвижимости		15	(318)
Итого создание прочих резервов		(2 613)	(2 693)

5. Комиссионные доходы и расходы

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Комиссионные доходы		
Банковское сопровождение	2 143	1 961
По выданным гарантиям	1 497	971
По агентским и аналогичным договорам	1 306	1 323
По расчетным операциям и переводам	540	491
Дистанционное банковское обслуживание	82	93
Прочие комиссионные доходы	630	198
Итого комиссионные доходы	6 198	5 037
Комиссионные расходы		
Комиссии по агентским договорам	(965)	-
По переводам денежных средств	(290)	(264)
По брокерским и аналогичным договорам	(239)	(139)
Инкассация	(18)	(16)
По полученным гарантиям и поручительствам	(2)	(17)
Прочие комиссионные расходы	(86)	(39)
Итого комиссионные расходы	(1 600)	(475)
Чистые комиссионные доходы	4 598	4 562

**6. Доходы и расходы по прочим видам деятельности**

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Доходы от кадрового и операционного сопровождения	583	453
Доходы от оказания услуг по сервису закладных	393	431
Прочие доходы	756	136
Итого доходы, полученные от прочих видов деятельности	1 732	1 020
Себестоимость кадрового и операционного сопровождения	(424)	(341)
Расходы по оказанию услуг по сервису закладных	(370)	(379)
Прочие расходы	(1 011)	(311)
Итого расходы по прочим видам деятельности	(1 805)	(1 031)
Убыток по прочим видам деятельности	(73)	(11)

Прочие доходы и расходы представлены главным образом доходами и расходами, связанными со строительством ЖК, которое осуществляет Дочернее общество* (прочие доходы и расходы за 2023 год: 756 млн рублей и 1 011 млн рублей, за 2022 год: 136 млн рублей и 310 млн рублей соответственно).

7. Административно-хозяйственные расходы

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Вознаграждение сотрудников	(13 921)	(10 434)
Профессиональные услуги	(858)	(983)
Расходы на рекламу и маркетинг	(689)	(57)
Коммуникационные и информационные услуги	(672)	(885)
Аренда и содержание помещений	(426)	(315)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(237)	(382)
Расходы на благотворительность	(65)	(17)
Прочие	(840)	(574)
Итого административно-хозяйственные расходы	(17 708)	(13 647)

8. Налог на прибыль

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Расход по текущему налогу на прибыль	(4 312)	(4 266)
Экономия по отложенному налогу на прибыль	166	—
Итого расход по налогу на прибыль	(4 146)	(4 266)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль, кроме дохода по государственным и ипотечным ценным бумагам, а также отдельным видам корпоративных облигаций российский эмитентов, составляла 20% в 2023 и 2022 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным и ипотечным ценным бумагам, а также отдельным видам корпоративных облигаций российский эмитентов, составляла 15%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Прибыль до налогообложения	33 412	28 977
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке налога	(6 682)	(5 795)
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	(48)	(47)
Доход, облагаемый по ставке, отличной от 20%	845	464
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в обобщенном отчете о финансовом положении	1 355	1 631
Налог на прибыль, относящийся к прошлым периодам	(37)	—
Прочие постоянные налоговые разницы	421	(519)
Расход по налогу на прибыль	(4 146)	(4 266)

8. Налог на прибыль (продолжение)

Изменение величины временных разниц за 2023 год

	<i>1 января 2023 года</i>	<i>Отражено в составе прибылей и убытков</i>	<i>Отражено в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	36	–	36
Средства в финансовых учреждениях	49	(30)	–	19
Инвестиционные ценные бумаги	1 114	(1 206)	1 096	1 004
Кредиты клиентам	2 158	1 648	417	4 223
Прочие активы	1 657	(1 220)	–	437
Средства финансовых учреждений	125	158	–	283
Средства клиентов	–	235	–	235
Прочие заемные средства	272	47	–	319
Оценочные обязательства	2 383	360	–	2 743
Прочие обязательства	1 044	158	–	1 202
Налоговые убытки прошлых лет	5 674	(1 373)	–	4 301
Отложенный налоговый актив	14 476	(1 187)	1 513	14 802
Отложенные налоговые активы, не отраженные в обобщенном отчете о финансовом положении	(8 084)	1 355	(1 611)	(8 340)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	6 392	168	(98)	6 462
Инвестиционные ценные бумаги	–	68	(68)	–
Основные средства и нематериальные активы	(323)	(239)	–	(562)
Средства клиентов	(169)	169	–	–
Отложенное налоговое обязательство	(492)	(2)	(68)	(562)
Чистый отложенный налоговый актив	5 900	166	(166)	5 900

Изменение величины временных разниц за 2022 год

	<i>1 января 2022 года</i>	<i>Отражено в составе прибылей и убытков</i>	<i>Отражено в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Денежные средства и их эквиваленты	1	(1)	–	–
Средства в финансовых учреждениях	19	30	–	49
Инвестиционные ценные бумаги	179	(257)	1 192	1 114
Кредиты клиентам	1 225	627	306	2 158
Прочие активы	1 868	(211)	–	1 657
Средства финансовых учреждений	–	125	–	125
Средства клиентов	86	(86)	–	–
Прочие заемные средства	227	45	–	272
Оценочные обязательства	1 691	692	–	2 383
Прочие обязательства	701	343	–	1 044
Налоговые убытки прошлых лет	8 463	(2 789)	–	5 674
Отложенный налоговый актив	14 460	(1 482)	1 498	14 476
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(8 217)	1 631	(1 498)	(8 084)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	6 243	149	–	6 392
Основные средства и нематериальные активы	(208)	(115)	–	(323)
Средства финансовых учреждений	(135)	135	–	–
Средства клиентов	–	(169)	–	(169)
Отложенное налоговое обязательство	(343)	(149)	–	(492)
Чистый отложенный налоговый актив	5 900	–	–	5 900

По состоянию на дату выпуска обобщенной консолидированной финансовой отчетности руководство полагает, что Группа получит налогооблагаемую прибыль в будущем, что позволит Группе реализовать признанный отложенный налоговый актив в полном объеме.

**9. Денежные средства и их эквиваленты**

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Депозиты со сроком погашения до трех месяцев	296 127	215 068
Обратное «репо» со сроком погашения до трех месяцев	195 114	206 423
Денежные средства на текущих счетах и корреспондентских счетах	17 587	76 814
Касса	4 192	3 090
Средства в клиринговых и брокерских организациях	13	211
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под кредитные убытки	513 033	501 606
Резерв под кредитные убытки	(172)	(45)
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под кредитные убытки	512 861	501 561

Денежные средства на текущих счетах и корреспондентских счетах представляют собой корреспондентские счета, открытые в Банке России, а также счета ностро в российских и иностранных* кредитных организациях.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в рамках сделок обратного «репо» в залог получены клиринговые сертификаты участия (далее – «КСУ») номинальной стоимостью 179 772 млн рублей (31 декабря 2022 года: 194 404 млн рублей) и ценные бумаги справедливой стоимостью 18 811 млн рублей (31 декабря 2022 года: 16 647 млн рублей). КСУ выдаются Банком «Национальный клиринговый центр» (АО) (далее – «НКЦ»), входящим в Группу «Московская Биржа», взамен денежных средств и облигаций, которые вносятся участниками рынка «Репо с КСУ» на Московской Бирже.*

В таблицах ниже представлен анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки по стадиям обесценения:

	Стадия 1	Стадия 3	2023 год Итого
На 1 января	44	1	45
Создание резервов	18	109	127
На 31 декабря	62	110	172

	Стадия 1	Стадия 3	2022 год Итого
На 1 января	3	2	5
Создание/(восстановление) резервов	41	(1)	40
На 31 декабря	44	1	45

10. Средства в финансовых учреждениях

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Срочные межбанковские кредиты и депозиты со сроком более трех месяцев	5 114	5 616
Обязательные резервы на счетах в Банке России*	4 150	1 337
Обратное «репо» со сроком погашения более трех месяцев	3 778	–
Взносы в гарантийные фонды платежных систем	258	91
Прочие средства в финансовых учреждениях	27	26
Итого средств в финансовых учреждениях до вычета резерва под кредитные убытки	13 327	7 070
Резерв под кредитные убытки	(5 148)	(5 643)
Итого средства в финансовых учреждениях за вычетом резерва под кредитные убытки	8 179	1 427

Кредитные организации обязаны хранить в Банке России* беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита. По состоянию на 31 декабря 2023 года величина обязательных резервов на счетах в Банке России* составила 4 150 млн рублей (31 декабря 2022 года: 1 337 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства в финансовых учреждениях включают в себя средства в сумме 8 242 млн рублей (62% от общего размера средств в финансовых учреждениях), размещенные в трех организациях (31 декабря 2022 года: 4 960 млн рублей, 70% от общего размера средств в финансовых учреждениях). По состоянию на 31 декабря 2023 года Группой был создан резерв под ожидаемые кредитные убытки по указанным активам в общей сумме 4 470 млн рублей (31 декабря 2022 года: 4 960 млн рублей).

**10. Средства в финансовых учреждениях (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2023 года в рамках сделок обратного «репо» в залог получены клиринговые сертификаты участия (далее – «КСУ») со сроком более трех месяцев номинальной стоимостью 3 773 млн рублей (31 декабря 2022 года: отсутствовали). КСУ выдаются Банком «Национальный клиринговый центр» (АО) (далее – «НКЦ»), входящим в Группу «Московская Биржа», взамен денежных средств и облигаций, которые вносятся участниками рынка «Репо с КСУ» на Московской Бирже.*

В таблицах ниже представлен анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки по стадиям обесценения:

	Стадия 1	Стадия 3	2023 год Итого
На 1 января	–	5 643	5 643
Создание резервов	7	–	7
Списания	–	(502)	(502)
На 31 декабря	7	5 141	5 148

	Стадия 3	2022 год Итого
На 1 января	5 643	5 643
На 31 декабря	5 643	5 643

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства в финансовых учреждениях валовой стоимостью 5 141 млн рублей (31 декабря 2022 года: 5 643 млн рублей) отнесены к 3 стадии обесценения.

11. Инвестиционные ценные бумаги

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Паи*	91 238	–
Акции*	5	–
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91 243	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения		
Облигации российских компаний*	171 231	112 589
Облигации российских банков*	7 064	3 001
Прочие облигации*	39 705	19 009
Корпоративные еврооблигации*	45	1 879
Еврооблигации кредитных организаций*	–	2 934
Прочие еврооблигации *	542	618
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения	218 587	140 030
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»		
Облигации российских компаний*	2 216	40 318
Прочие облигации*	5 952	–
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	8 168	40 318
Итого инвестиционные ценные бумаги	317 998	180 348

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо», являются обеспечением по договорам «репо» с финансовыми организациями (примечание 15).



11. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года номинальная стоимость КСУ, полученных Группой в обмен на внесение в соответствующий имущественный пул инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения, справедливой стоимостью 19 460 млн рублей (31 декабря 2022 года: 7 371 млн рублей), составила 16 377 млн рублей (31 декабря 2022 года: 6 613 млн рублей).*

В июле 2023 года Банк осуществил вложение в паи ЗПИФ на 87 000 млн рублей (доля 99,97%) на средства, полученные от Связанной стороны в качестве вклада в имущество Банка.*

В сентябре 2023 года было заключено соглашение о предоставлении опциона на право заключения договора (договоров) купли-продажи паев между Банком и Связанной стороной, в результате чего контроль над ЗПИФ* перешел к Связанной стороне. Финансовый результат от выбытия ЗПИФ не является существенным.*

По состоянию на 31 декабря 2023 года облигации российских компаний включают в себя ипотечные ценные бумаги Связанной стороны 1 в размере 66 571 млн рублей (31 декабря 2022 года: 72 003 млн рублей), в том числе обеспеченные закладными АО «Банк ДОМ.РФ» в размере 58 305 млн рублей (31 декабря 2022 года: 61 808 млн рублей).*

В таблицах ниже представлен анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки по стадиям обесценения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Стадия 1	Стадия 3	2023 год Итого
На 1 января	615	486	1 101
Создание резервов	51	–	51
Новые созданные или приобретенные активы	410	–	410
Погашение	(103)	(486)	(589)
На 31 декабря	973	–	973

	Стадия 1	Стадия 3	2022 год Итого
На 1 января	289	–	289
Создание резервов	115	486	601
Новые созданные или приобретенные активы	289	–	289
Погашение	(78)	–	(78)
На 31 декабря	615	486	1 101

В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инвестиционных ценных бумаг:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Срок погашения	Ставка купона, %	Срок погашения	Ставка купона, %
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Корпоративные еврооблигации*	2026	1,5	2025-2028	1,5-6,5
Еврооблигации кредитных организаций*	–	–	2023	4,0-5,9
Прочие еврооблигации,*	2027-2029	1,1-12,8	2027-2032	1,1-12,8
Облигации российских компаний*	2024-2051	2,6-20,0	2023-2051	2,8-13,3
Облигации российских банков*	2025-2030	3,3-15,7	2026	7,3
Прочие облигации*	2025-2035	4,5-13,3	2024-2034	4,5-13,9

11. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В таблицах ниже приводится анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

31 декабря 2023 года*						
	Прочие облигации	Облигации российских компаний	Корпоративные еврооблигации	Прочие еврооблигации	Облигации российских банков	Итого
Внутренний рейтинг						
A1, A2, A3	45 657	140 380	–	542	7 064	193 643
B1, B2, B3	–	28 596	45	–	–	28 641
C1	–	4 471	–	–	–	4 471
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45 657	173 447	45	542	7 064	226 755

31 декабря 2022 года*							
	Прочие облигации	Облигации российских компаний	Еврооблигации кредитных организаций	Корпоративные еврооблигации	Прочие еврооблигации	Облигации российских банков	Итого
Внутренний рейтинг							
A1, A2, A3	19 009	141 923	2 934	–	618	3 001	167 485
B1, B2, B3	–	9 199	–	1 391	–	–	10 590
C1	–	1 785	–	–	–	–	1 785
E	–	–	–	488	–	–	488
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 009	152 907	2 934	1 879	618	3 001	180 348

**12. Кредиты клиентам**

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 138 740	811 400
Кредиты на финансирование жилищного строительства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	281 916	148 968
Ипотечные жилищные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	256 281	131 759
Прочие кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 191	4 223
Итого кредиты клиентам	1 685 128	1 096 350

В таблице ниже представлена расшифровка кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Стоимость до вычета резерва	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Финансирование жилищного строительства	764 720	(13 726)	750 994
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц	238 894	(4 843)	234 051
Прочие кредиты и займы юридическим лицам	156 215	(13 390)	142 825
Прочие кредиты физическим лицам	14 226	(3 356)	10 870
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 174 055	(35 315)	1 138 740

В таблице ниже представлена расшифровка кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Стоимость до вычета резерва	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Финансирование жилищного строительства	492 311	(6 352)	485 959
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц	191 652	(4 874)	186 778
Прочие кредиты и займы юридическим лицам	141 967	(12 597)	129 370
Прочие кредиты физическим лицам	17 959	(8 666)	9 293
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	843 889	(32 489)	811 400

Проектное финансирование жилищного строительства представлено кредитами застройщикам, привлекающим средства участников долевого строительства с использованием счетов эскроу и отвечающим требованиям Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее – «214-ФЗ»).

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма кредитов юридическим лицам, выданных Группой десяти крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составила 404 169 млн рублей или 33,4% от совокупного портфеля кредитов юридическим лицам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2022 года: 240 050 млн рублей или 30,5% от совокупного портфеля кредитов юридическим лицам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки). В отношении данных кредитов Группой был создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в общей сумме 5 533 млн рублей (31 декабря 2022 года: 3 455 млн рублей).

12. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ качества кредитов клиентам в разрезе годов выдачи по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Кредиты клиентам	Не просро- ченные	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого
2019 и ранее	31 653	41	222	125	14 371	46 412
2020	74 091	160	142	90	435	74 918
2021	228 153	575	362	157	683	229 930
2022	459 478	1 182	221	239	732	461 852
2023	905 590	1 248	212	142	139	907 331
Итого кредиты клиентам	1 698 965	3 206	1 159	753	16 360	1 720 443

Ниже представлен анализ качества кредитов клиентам в разрезе годов выдачи по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Кредиты клиентам	Не просро- ченные	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого
2018 и ранее	11 861	202	88	57	18 624	30 832
2019	34 747	416	138	114	2 036	37 451
2020	95 434	663	116	176	449	96 838
2021	315 597	1 710	224	100	1 124	318 755
2022	640 592	3 633	337	136	265	644 963
Итого кредиты клиентам	1 098 231	6 624	903	583	22 498	1 128 839

За 2023 год в рамках реализации национальной цели «Комфортная и безопасная среда для жизни» Банк осуществил выдачу кредитно-гарантийных продуктов проектного финансирования с использованием механизма счетов эскроу на общую сумму 612 879 млн рублей основного долга (за 2022 год: 410 361 млн рублей) и ипотечных кредитов на общую сумму 252 050 млн рублей основного долга (за 2022 год: 181 371 млн рублей), в том числе ипотечных кредитов на индивидуальное жилищное строительство на общую сумму 37 900 млн рублей (за 2022 год: 28 702 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года доля ипотечно-строительных активов в совокупном объеме балансовой стоимости выданных кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и находящихся на балансе Банка облигаций, выпущенных Связанной стороной 1, составила 92,6% (31 декабря 2022 года: 88,4%).

По состоянию на 31 декабря 2023 года в составе ипотечно-строительных активов в том числе отражены ипотечные кредиты на цели индивидуального жилищного строительства в размере 67 841 млн рублей (31 декабря 2022 года: 32 877 млн рублей).

Во втором квартале 2023 года Группа обновила симуляционную модель и подход к оценке ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») по сделкам проектного финансирования жилищного строительства. Новая симуляционная модель оценки кредитного риска проектов финансирования строительства жилой недвижимости основана на обогащенных исторических данных. Также применен новый сценарный подход к оценке ОКУ по дефолтным проектам. Вышеописанные изменения привели к уменьшению размера ОКУ на сумму 1 850 млн рублей. Группа не раскрывает величину влияния указанных изменений на будущие периоды в связи с тем, что ее оценка не является практически осуществимой.

12. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам по стадиям обесценения за 2023 год:

	Стоимость до вычета резерва				Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости								
На 1 января	180 811	7 210	3 631	191 652	1 208	1 303	2 363	4 874
Изменения по отношению к 1 января:								
Перевод в стадию 1	3 907	(3 556)	(351)	—	788	(563)	(225)	—
Перевод в стадию 2	(3 876)	4 200	(324)	—	(69)	270	(201)	—
Перевод в стадию 3	(437)	(479)	916	—	(7)	(119)	126	—
Новые созданные или приобретенные активы	87 354	1 758	145	89 257	686	274	69	1 029
Погашения и прекращение признания	(13 994)	(682)	(604)	(15 280)	(89)	(124)	(346)	(559)
Прочее (восстановление)/создание резервов	—	—	—	—	(1 198)	325	365	(508)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	80	80	—	—	80	80
Списания	—	—	(41)	(41)	—	—	(41)	(41)
Реализация прав требований	(10 728)	(69)	(8)	(10 805)	(18)	(7)	(7)	(32)
Прочие изменения валовой стоимости	(15 134)	(485)	(350)	(15 969)	—	—	—	—
На 31 декабря	227 903	7 897	3 094	238 894	1 301	1 359	2 183	4 843
Финансирование жилищного строительства								
На 1 января	433 475	56 878	1 958	492 311	3 161	2 747	444	6 352
Изменения по отношению к 1 января:								
Перевод в стадию 1	11 610	(11 610)	—	—	827	(827)	—	—
Перевод в стадию 2	(85 501)	85 501	—	—	(877)	877	—	—
Перевод в стадию 3	(1 492)	(8 098)	9 590	—	(26)	(464)	490	—
Новые созданные или приобретенные активы	314 397	72 283	2 174	388 854	819	2 927	641	4 387
Погашения и прекращение признания	(122 979)	(15 887)	(783)	(139 649)	(353)	(169)	(39)	(561)
Прочее (восстановление)/создание резервов	—	—	—	—	(1 935)	2 034	3 330	3 429
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	119	119	—	—	119	119
Прочие изменения валовой стоимости	15 500	7 030	555	23 085	—	—	—	—
На 31 декабря	565 010	186 097	13 613	764 720	1 616	7 125	4 985	13 726

12. Кредиты клиентам (продолжение)

	Стоимость до вычета резерва				Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие кредиты и займы юридическим лицам								
На 1 января	123 448	6 998	11 521	141 967	1 042	751	10 804	12 597
Изменения по отношению к 1 января:								
Перевод в стадию 1	431	(431)	—	—	5	(5)	—	—
Перевод в стадию 2	(6 140)	6 140	—	—	(115)	115	—	—
Перевод в стадию 3	(104)	(43)	147	—	(3)	—	3	—
Новые созданные или приобретенные активы	74 239	3 659	146	78 044	992	564	116	1 672
Погашения и прекращение признания	(54 605)	(1 134)	(1 693)	(57 432)	(423)	(123)	(1 274)	(1 820)
Прочее создание резервов	—	—	—	—	28	525	800	1 353
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	25	25	—	—	25	25
Списания	—	—	(265)	(265)	—	—	(265)	(265)
Прочие изменения валовой стоимости	(6 268)	(283)	599	(5 952)	—	—	—	—
Реализация прав требований	—	—	(172)	(172)	—	—	(172)	(172)
На 31 декабря	131 001	14 906	10 308	156 215	1 526	1 827	10 037	13 390
Прочие кредиты физическим лицам								
На 1 января	9 659	85	8 215	17 959	520	51	8 095	8 666
Изменения по отношению к 1 января:								
Перевод в стадию 1	19	(10)	(9)	—	10	(2)	(8)	—
Перевод в стадию 2	(44)	64	(20)	—	(5)	24	(19)	—
Перевод в стадию 3	(232)	(68)	300	—	(22)	(45)	67	—
Новые созданные или приобретенные активы	5 001	25	43	5 069	244	14	36	294
Погашения и прекращение признания	(1 459)	(1)	(257)	(1 717)	(70)	—	(397)	(467)
Прочее (восстановление)/создание резервов	—	—	—	—	(209)	(2)	377	166
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	93	93	—	—	93	93
Списания	—	—	(380)	(380)	—	—	(380)	(380)
Реализация прав требований	—	—	(5 023)	(5 023)	—	—	(5 016)	(5 016)
Прочие изменения валовой стоимости	(1 738)	(21)	(16)	(1 775)	—	—	—	—
На 31 декабря	11 206	74	2 946	14 226	468	40	2 848	3 356
Ипотечные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
На 1 января	132 314	793	222	133 329	1 133	153	102	1 388
Изменения по отношению к 1 января:								
Перевод в стадию 1	303	(286)	(17)	—	49	(42)	(7)	—
Перевод в стадию 2	(3 138)	3 154	(16)	—	(40)	47	(7)	—
Перевод в стадию 3	(858)	(207)	1 065	—	(15)	(56)	71	—
Новые созданные или приобретенные активы	144 233	1 794	400	146 427	869	294	207	1 370
Погашения и прекращение признания	(7 272)	(93)	(32)	(7 397)	(53)	(17)	(13)	(83)
Прочее (восстановление)/создание резервов	—	—	—	—	(416)	618	506	708
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	18	18	—	—	18	18
Реализация прав требований	(6 366)	(47)	(2)	(6 415)	(16)	(8)	(1)	(25)
Прочие изменения валовой стоимости	(2 880)	(98)	(19)	(2 997)	—	—	—	—
На 31 декабря	256 336	5 010	1 619	262 965	1 511	989	876	3 376
Итого на 31 декабря	1 191 456	213 984	31 580	1 437 020	6 422	11 340	20 929	38 691

12. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам по стадиям обесценения за 2022 год:

	Стоимость до вычета резерва				Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости								
На 1 января	172 772	5 660	3 364	181 796	821	1 096	2 106	4 023
Изменения по отношению к 1 января:								
Перевод в стадию 1	1 282	(1 154)	(128)	–	305	(237)	(68)	–
Перевод в стадию 2	(4 359)	4 646	(287)	–	(41)	199	(158)	–
Перевод в стадию 3	(692)	(684)	1 376	–	(35)	(173)	208	–
Новые созданные или приобретенные активы	55 986	279	135	56 400	468	64	78	610
Погашения и прекращение признания	(11 853)	(408)	(442)	(12 703)	(77)	(78)	(248)	(403)
Прочее (восстановление)/создание резервов	–	–	–	–	(136)	578	354	796
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	97	97	–	–	97	97
Списания	–	–	(3)	(3)	–	–	(3)	(3)
Реализация прав требований	(21 849)	(939)	(5)	(22 793)	(97)	(146)	(3)	(246)
Прочие изменения валовой стоимости	(10 476)	(190)	(476)	(11 142)	–	–	–	–
На 31 декабря	180 811	7 210	3 631	191 652	1 208	1 303	2 363	4 874
Финансирование жилищного строительства								
На 1 января	246 277	13 208	223	259 708	2 861	741	211	3 813
Изменения по отношению к 1 января:								
Перевод в стадию 1	1 622	(1 622)	–	–	44	(44)	–	–
Перевод в стадию 2	(24 304)	24 304	–	–	(237)	237	–	–
Перевод в стадию 3	–	(946)	946	–	–	(44)	44	–
Новые созданные или приобретенные активы	283 117	26 802	798	310 717	2 098	1 580	230	3 908
Погашения и прекращение признания	(80 359)	(5 507)	(45)	(85 911)	(1 128)	(135)	(43)	(1 306)
Прочее (восстановление)/создание резервов	–	–	–	–	(477)	1 386	(36)	873
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	38	38	–	–	38	38
Списания	–	(974)	–	(974)	–	(974)	–	(974)
Прочие изменения валовой стоимости	7 122	1 613	(2)	8 733	–	–	–	–
На 31 декабря	433 475	56 878	1 958	492 311	3 161	2 747	444	6 352

12. Кредиты клиентам (продолжение)

	Стоимость до вычета резерва				Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие кредиты и займы юридическим лицам								
На 1 января	55 703	4 314	12 639	72 656	754	761	11 208	12 723
Перевод в стадию 2	(125)	125	—	—	(7)	7	—	—
Перевод в стадию 3	(10)	—	10	—	(1)	—	1	—
Новые созданные или приобретенные активы	87 080	4 131	197	91 408	797	344	144	1 285
Погашения и прекращение признания	(17 606)	(861)	(761)	(19 228)	(198)	(172)	(498)	(868)
Прочее (восстановление)/создание резервов	—	—	—	—	(303)	(189)	157	(335)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	34	34	—	—	34	34
Выбытие дочерней компании	—	—	(60)	(60)	—	—	(60)	(60)
Списания	(1 594)	(711)	(353)	(2 658)	—	—	—	—
Реализация прав требований	—	—	(185)	(185)	—	—	(182)	(182)
На 31 декабря	123 448	6 998	11 521	141 967	1 042	751	10 804	12 597
Прочие кредиты физическим лицам								
На 1 января	10 440	105	10 993	21 538	321	45	10 851	11 217
Изменения по отношению к 1 января:								
Перевод в стадию 1	49	(25)	(24)	—	25	(4)	(21)	—
Перевод в стадию 2	(71)	89	(18)	—	(3)	20	(17)	—
Перевод в стадию 3	(364)	(68)	432	—	(28)	(38)	66	—
Новые созданные или приобретенные активы	2 696	18	18	2 732	163	12	16	191
Погашения и прекращение признания	(1 187)	(10)	(331)	(1 528)	(31)	(1)	(170)	(202)
Прочее создание резервов	—	—	—	—	73	17	179	269
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	375	375	—	—	375	375
Списания	—	—	(217)	(217)	—	—	(217)	(217)
Реализация прав требований	—	—	(2 968)	(2 968)	—	—	(2 967)	(2 967)
Прочие изменения валовой стоимости	(1 904)	(24)	(45)	(1 973)	—	—	—	—
На 31 декабря	9 659	85	8 215	17 959	520	51	8 095	8 666
Ипотечные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
На 1 января	39 147	195	25	39 367	188	25	12	225
Изменения по отношению к 1 января:								
Перевод в стадию 1	106	(100)	(6)	—	13	(11)	(2)	—
Перевод в стадию 2	(486)	488	(2)	—	(3)	4	(1)	—
Перевод в стадию 3	(69)	—	69	—	(1)	—	1	—
Новые созданные или приобретенные активы	100 883	250	134	101 267	943	63	61	1 067
Погашения и прекращение признания	(2 052)	(6)	—	(2 058)	(10)	(1)	—	(11)
Прочее создание резервов	—	—	—	—	36	84	31	151
Реализация прав требований	(8 015)	(85)	—	(8 100)	(33)	(11)	—	(44)
Прочие изменения валовой стоимости	2 800	51	2	2 853	—	—	—	—
На 31 декабря	132 314	793	222	133 329	1 133	153	102	1 388
Итого на 31 декабря	879 707	71 964	25 547	977 218	7 064	5 005	21 808	33 877



12. Кредиты клиентам (продолжение)

В стадии 2 и 3 строки «Новые созданные или приобретенные активы» в таблицах выше включены кредиты клиентам, выданные и переведенные в указанные стадии в течение отчетного периода.

За 2023 год Банк реализовал права требования по ипотечным кредитам объемом 17 220 млн рублей в рамках секьюритизации Связанной стороны 1 (за 2022 год: 30 893 млн рублей). Прибыль от сделки составила 237 млн рублей (убыток за 2022 год в размере 766 млн рублей).

Анализ кредитного качества кредитов клиентам

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>Стоимость до вычета резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Чистая балансовая стоимость</i>	<i>Отношение резерва к стоимости до вычета резерва</i>
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц				
без просроченных платежей	234 114	(2 643)	231 471	1,1%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	1 306	(239)	1 067	18,3%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	814	(224)	590	27,5%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	428	(136)	292	31,8%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2 232	(1 601)	631	71,7%
Итого ипотечное жилищное кредитование физических лиц	238 894	(4 843)	234 051	2,0%
Финансирование жилищного строительства				
без просроченных платежей	764 720	(13 726)	750 994	1,8%
Итого финансирование жилищного строительства	764 720	(13 726)	750 994	1,8%
Прочие кредиты и займы юридическим лицам				
Кредиты, по которым оценка ОКУ производится на коллективной основе				
без просроченных платежей	82 977	(895)	82 082	1,1%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	33	(2)	31	6,1%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	56	(30)	26	53,6%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	49	(37)	12	75,5%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1 206	(1 176)	30	97,5%
Итого кредиты, по которым оценка ОКУ производится на коллективной основе	84 321	(2 140)	82 181	2,5%
Кредиты, по которым оценка ОКУ производится на индивидуальной основе				
без просроченных платежей	62 975	(2 492)	60 483	4,0%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	6	(6)	-	100,0%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	61	(61)	-	100,0%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	8 852	(8 691)	161	98,2%
Итого кредиты, по которым оценка ОКУ производится на индивидуальной основе	71 894	(11 250)	60 644	15,6%
Итого прочие кредиты и займы юридическим лицам	156 215	(13 390)	142 825	8,6%
Прочие кредиты физическим лицам				
Кредиты, по которым оценка ОКУ производится на коллективной основе				
без просроченных платежей	11 166	(475)	10 691	4,3%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	85	(24)	61	28,2%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	69	(44)	25	63,8%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	88	(73)	15	83,0%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2 818	(2 740)	78	97,2%
Итого прочие кредиты физическим лицам	14 226	(3 356)	10 870	23,6%
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 174 055	(35 315)	1 138 740	3,0%



12. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества кредитов клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>Стоимость до вычета резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Чистая балансовая стоимость</i>	<i>Отношение резерва к стоимости до вычета резерва</i>
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц				
без просроченных платежей	182 586	(1 953)	180 633	1,1%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	5 697	(1 034)	4 663	18,1%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	494	(184)	310	37,2%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	412	(163)	249	39,6%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2 463	(1 540)	923	62,5%
Итого ипотечное жилищное кредитование физических лиц	191 652	(4 874)	186 778	2,5%
Финансирование жилищного строительства				
без просроченных платежей	492 311	(6 352)	485 959	1,3%
Итого финансирование жилищного строительства	492 311	(6 352)	485 959	1,3%
Прочие кредиты и займы юридическим лицам				
Кредиты, по которым оценка ОКУ производится на коллективной основе				
без просроченных платежей	64 117	(669)	63 448	1,0%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	41	(24)	17	58,5%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	100	(21)	79	21,0%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	4	(3)	1	75,0%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1 427	(1 369)	58	95,9%
Итого кредиты, по которым оценка ОКУ производится на коллективной основе	65 689	(2 086)	63 603	3,2%
Кредиты, по которым оценка ОКУ производится на индивидуальной основе				
без просроченных платежей	66 382	(1 149)	65 233	1,7%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	118	(95)	23	80,5%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	9 778	(9 267)	511	94,8%
Итого кредиты, по которым оценка ОКУ производится на индивидуальной основе	76 278	(10 511)	65 767	13,8%
Итого прочие кредиты и займы юридическим лицам	141 967	(12 597)	129 370	8,9%
Прочие кредиты физическим лицам				
Кредиты, по которым оценка ОКУ производится на коллективной основе				
без просроченных платежей	9 577	(500)	9 077	5,2%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	110	(35)	75	31,8%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	88	(62)	26	70,5%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	95	(80)	15	84,2%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	8 089	(7 989)	100	98,8%
Итого прочие кредиты физическим лицам	17 959	(8 666)	9 293	48,3%
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	843 889	(32 489)	811 400	3,8%

**12. Кредиты клиентам (продолжение)****Анализ кредитного качества кредитов клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>Валовая стоимость до вычета резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Валовая стоимость после вычета резерва</i>	<i>Отношение резерва к стоимости до вычета резерва</i>
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц				
без просроченных платежей	259 971	(2 327)	257 644	0,9%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	1 549	(310)	1 239	20,0%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	365	(154)	211	42,2%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	247	(116)	131	47,0%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	830	(469)	361	56,5%
Итого ипотечное жилищное кредитование физических лиц	262 962	(3 376)	259 586	1,3%

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>Валовая стоимость до вычета резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Валовая стоимость после вычета резерва</i>	<i>Отношение резерва к стоимости до вычета резерва</i>
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц				
без просроченных платежей	130 898	(1 211)	129 687	0,9%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	634	(67)	567	10,6%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	103	(47)	56	45,6%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	72	(17)	55	23,6%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	52	(46)	6	88,5%
Итого ипотечное жилищное кредитование физических лиц	131 759	(1 388)	130 371	1,1%

Концентрация кредитов по отраслям экономики*

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Строительство	1 092 813	678 575
Физические лица	509 401	341 370
Финансы и инвестиции	30 759	24 741
Торговля и услуги	23 825	10 644
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	23 615	30 222
Транспорт	14 336	15 046
Промышленность	9 943	23 648
Энергетика	5 104	540
Добыча полезных ископаемых	4 441	—
Гостиницы и рестораны	2 536	1 541
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1 783	1 769
Прочее	1 887	743
Итого кредиты клиентам	1 720 443	1 128 839



12. Кредиты клиентам (продолжение)

Ипотечное жилищное кредитование физических лиц

Анализ качества обеспечения ипотечных кредитов

Ниже представлен анализ качества обеспечения ипотечных кредитов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>Коэффициент К/З (кредит/залог) на дату выдачи/выкупа</i>	<i>Стоимость до вычета резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Закладные с просроченными платежами свыше 90 дней</i>	<i>Резерв под кредитные убытки закладных с просроченными платежами свыше 90 дней</i>
до 50%	50 201	(666)	438	(199)
от 51% до 80%	270 591	(4 070)	2 381	(1 446)
свыше 80%	181 064	(3 483)	918	(677)
Итого	501 856	(8 219)	3 737	(2 322)

Ниже представлен анализ качества обеспечения ипотечных кредитов по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>Коэффициент К/З (кредит/залог) на дату выдачи/выкупа</i>	<i>Стоимость до вычета резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Закладные с просроченными платежами свыше 90 дней</i>	<i>Резерв под кредитные убытки закладных с просроченными платежами свыше 90 дней</i>
до 50%	71 140	(1 065)	878	(441)
от 51% до 80%	189 594	(3 691)	1 715	(1 025)
свыше 80%	62 677	(1 506)	406	(300)
Итого	323 411	(6 262)	2 999	(1 766)

13. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение балансовой стоимости основных средств за 2023 год:

	Земля	Офисная недвижимость	Капитальные вложения	Вычислительная техника и офисное оборудование	Транспортные средства, неотделимые улучшения и прочее оборудование	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость							
На 1 января 2023 года	45	969	209	2 292	441	3 654	7 610
Поступления	—	—	451	—	—	2 158	2 609
Ввод в эксплуатацию	—	2	(514)	509	3	—	—
Выбытия	—	—	—	(18)	—	(186)	(204)
Переоценка	2	15	—	—	—	—	17
На 31 декабря 2023 года	47	986	146	2 783	444	5 626	10 032
Накопленные амортизация и обесценение							
На 1 января 2023 года	—	—	—	(1 266)	(324)	(2 274)	(3 864)
Амортизация	—	(31)	—	(630)	(57)	(949)	(1 667)
Списание накопленной амортизации при переоценке	—	31	—	—	—	—	31
Выбытия	—	—	—	16	—	138	154
На 31 декабря 2023 года	—	—	—	(1 880)	(381)	(3 085)	(5 346)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2023 года	47	986	146	903	63	2 541	4 686

Активы в форме права пользования представлены преимущественно договорами аренды недвижимости.

Ниже представлено движение балансовой стоимости основных средств за 2022 год:

	Земля	Офисная недвижимость	Капитальные вложения	Вычислительная техника и офисное оборудование	Транспортные средства, неотделимые улучшения и прочее оборудование	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость							
На 1 января 2022 года	112	1 357	105	1 391	446	3 125	6 536
Поступления	—	—	1 031	—	—	906	1 937
Ввод в эксплуатацию	—	—	(927)	927	—	—	—
Выбытия	(71)	(403)	—	(26)	(5)	(377)	(882)
Переоценка	4	15	—	—	—	—	19
На 31 декабря 2022 года	45	969	209	2 292	441	3 654	7 610
Накопленные амортизация и обесценение							
На 1 января 2022 года	—	—	—	(727)	(228)	(1 963)	(2 918)
Амортизация	—	(31)	—	(552)	(100)	(689)	(1 372)
Списание накопленной амортизации при переоценке	—	29	—	—	—	—	29
Выбытия	—	2	—	13	4	378	397
На 31 декабря 2022 года	—	—	—	(1 266)	(324)	(2 274)	(3 864)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2022 года	45	969	209	1 026	117	1 380	3 746

13. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Ниже представлено движение балансовой стоимости нематериальных активов за 2023 год:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочие нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2023 года	6 577	660	7 237
Поступления	2 182	133	2 315
Выбытия	(273)	(156)	(429)
Обесценение	(521)	–	(521)
На 31 декабря 2023 года	7 965	637	8 602
Накопленные амортизация и обесценение			
На 1 января 2023 года	(1 061)	(368)	(1 429)
Амортизация	(520)	(116)	(636)
Выбытия	90	98	188
На 31 декабря 2023 года	(1 491)	(386)	(1 877)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2023 года	6 474	251	6 725

Ниже представлено движение балансовой стоимости нематериальных активов за 2022 год:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочие нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2022 года	4 431	426	4 857
Поступления	2 493	249	2 742
Выбытия	(347)	(15)	(362)
На 31 декабря 2022 года	6 577	660	7 237
Накопленные амортизация и обесценение			
На 1 января 2022 года	(745)	(247)	(992)
Амортизация	(421)	(127)	(548)
Выбытия	105	6	111
На 31 декабря 2022 года	(1 061)	(368)	(1 429)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2022 года	5 516	292	5 808

Группа осуществляет переоценку справедливой стоимости объектов недвижимости, находящихся в собственности Группы, на регулярной основе, чтобы удостовериться, что их текущая стоимость не отличается существенно от их справедливой стоимости. Переоценка недвижимости, находящейся в собственности Группы, по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2023 года на основании результатов оценки, проведенной внутренним подразделением Группы, обладающим необходимыми опытом и квалификацией.

Ниже отражена балансовая стоимость, в которой признавалась бы офисная недвижимость, если бы она учитывалась с использованием модели учета по первоначальной стоимости:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Первоначальная стоимость	923	923
Накопленные амортизация и обесценение	(328)	(297)
	595	625

14. Прочие активы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по договорам банковского сопровождения	2 872	2 184
Дебиторская задолженность по комиссиям за выданные гарантии и поручительства	757	578
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	752	532
Дебиторская задолженность по погашению ценных бумаг	752	594
Прочие требования по банковской деятельности	686	409
Активы по договорам	543	112
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	479	685
Госпошлины	120	202
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	15	139
Дебиторская задолженность по агентскому договору	—	5
Прочее	185	213
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под кредитные убытки	7 161	5 653
Резерв под кредитные убытки	(1 321)	(1 123)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под кредитные убытки	5 840	4 530
Прочие нефинансовые активы		
Запасы, в том числе:	6 773	5 095
Недвижимость, приобретенная с целью перепродажи	230	881
Жилая недвижимость, полученная в результате обращения взыскания	224	282
Прочие объекты, полученные в результате взыскания залога	938	1 009
Прочие авансы выданные	1 233	1 396
НДС к возмещению	98	119
Прочее	112	195
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва под обесценение	8 216	6 805
Резерв под обесценение	(546)	(491)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под обесценение	7 670	6 314
Итого прочие активы	13 510	10 844

Запасы, жилая недвижимость и объекты, полученные в результате взыскания залога, классифицируются в категорию «Запасы» в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы» и оцениваются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации.

Недвижимость, приобретенная с целью перепродажи, представлена преимущественно объектами недвижимости, права по которым приобретены в рамках финансирования строительства жилых объектов*.

Жилая недвижимость, полученная в результате обращения взыскания, представлена объектами жилой недвижимости, перешедшими в собственность Группы после судебного производства по взысканию просроченной задолженности по закладным.

За 2023 год Группа признала чистый доход по операциям с недвижимостью, предназначенной для продажи, в сумме 859 млн рублей (за 2022 год: 559 млн рублей).

В таблице ниже представлена информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного финансового инструмента, на их основе оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы отражают объем операций и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обязатель- ство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обязатель- ство
Производные финансовые инструменты	33 704	479	63	13 364	685	2 349
Итого	33 704	479	63	13 364	685	2 349

14. Прочие активы (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам по стадиям обесценения:

	Стадия 1	Стадия 3	2023 год Итого
На 1 января	122	1 001	1 123
Создание резервов	44	217	261
Прочие изменения	(63)	—	(63)
На 31 декабря	103	1 218	1 321

	Стадия 1	Стадия 3	2022 год Итого
На 1 января	136	333	469
(Восстановление)/создание резервов	(14)	668	654
На 31 декабря	122	1 001	1 123

В таблицах ниже представлен анализ движения резервов под обесценение прочих нефинансовых активов за 2023 год и за 2022 год:

	1 января 2023 года	Создание	31 декабря 2023 года
Прочие авансы выданные	491	55	546
Итого резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	491	55	546

	1 января 2022 года	Создание	31 декабря 2022 года
Прочие авансы выданные	330	161	491
Итого резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	330	161	491

15. Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Сделки прямого «репо»	131 111	120 368
Прочие счета финансовых учреждений	50 086	62 477
Срочные кредиты и депозиты банков-резидентов	40 413	42 445
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков-резидентов	53	830
Итого средства финансовых учреждений	221 663	226 120

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства финансовых учреждений включают в себя средства в сумме 201 592 млн рублей (91% от общей суммы средств финансовых учреждений), привлеченные от трех банков (31 декабря 2022 года: 220 289 млн рублей, 97,4% от общей суммы средств финансовых учреждений).

По состоянию на 31 декабря 2023 года в составе сделок прямого «репо» отражены сделки «репо» с Контрагентом 1 в сумме 1 894 млн рублей (31 декабря 2022 года: 35 088 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года в составе прочих счетов финансовых учреждений отражены средства Контрагента 1 в сумме 50 085 млн рублей (31 декабря 2022 года: 62 473 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года обязательства по сделкам прямого «репо» обеспечены:

- ▶ инвестиционными ценными бумагами в сумме 8 168 млн рублей (31 декабря 2022 года: 40 318 млн рублей) (примечание 11);
- ▶ КСУ номинальной стоимостью 123 497 млн рублей (31 декабря 2022 года: 85 263 млн рублей).

16. Средства клиентов

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Срочные депозиты	436 254	555 704
Текущие и расчетные счета	81 173	56 167
Счета эскроу государственных юридических лиц	27 440	2 604
Итого средства государственных и общественных организаций	544 867	614 475
Срочные депозиты	576 224	213 893
Текущие и расчетные счета	47 706	25 084
Счета эскроу негосударственных юридических лиц	13 355	5 397
Итого средства негосударственных юридических лиц	637 285	244 374
Срочные депозиты	162 567	66 639
Текущие счета и счета до востребования	106 770	69 447
Счета эскроу физических лиц	566 462	380 823
Итого средства физических лиц	835 799	516 909
Итого средства клиентов	2 017 951	1 375 758

По состоянию на 31 декабря 2023 года совокупная сумма средств десяти крупнейших клиентов составила 559 318 млн рублей или 27,7% (31 декабря 2022 года: 620 255 млн рублей или 45,1%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 162 567 млн рублей (31 декабря 2022 года: 66 639 млн рублей). В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Средства клиентов по отраслям экономики*

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Физические лица	835 799	516 909
Финансы и инвестиции	483 621	468 368
Промышленность	102 078	48 237
Страхование	99 820	54 394
Строительство	97 872	70 264
Торговля и услуги	92 952	27 666
Органы государственной власти и местного самоуправления	80 133	132 905
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	73 906	31 667
Транспорт	70 206	6 851
Энергетика	25 161	1 130
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	20 606	2 686
Добыча полезных ископаемых	15 949	9 951
Нефтегазовая и химическая отрасли	6 569	1 103
Здравоохранение	2 790	1 411
Общественные организации	2 587	531
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	1 478	296
Гостиницы и рестораны	1 377	621
Издательство и полиграфическая деятельность	989	—
Образование	742	—
Связь и телекоммуникации	470	373
Прочие отрасли	2 846	395
Итого средства клиентов	2 017 951	1 375 758

**17. Прочие заемные средства**

Обязательство / Тип ставки	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Срок погашения	Балансовая стоимость	Ставка, %	Срок погашения	Балансовая стоимость	Ставка, %
Ставка: фиксированная до погашения						
Кредиты Банка России	2024-2026	8 882	4,0-13,5	2023-2025	2 280	4,0-9,5
Обязательства по договорам аренды недвижимого имущества	2024-2068	2 417	5,0-17,3	2023-2066	1 358	5,0-18,2
		11 299			3 638	
Ставка: плавающая						
Субординированные облигации с переменной ставкой	2033	2 081	13,0	—	—	—
		2 081			—	
Итого прочие заемные средства		13 380			3 638	

За 2023 год Банк выпустил субординированные облигации совокупной номинальной стоимостью 2 000 млн рублей со сроком погашения в феврале 2033 года и плавающей ставкой купона. До 1 сентября 2028 года для купонов 1-11 ставка установлена фиксированная в размере 13,0%. Начиная со 2 сентября 2028 года для купонов 12-21 будет установлена ставка, привязанная к значению кривой бескупонной доходности для рынка государственных облигаций.

18. Облигации выпущенные

Вид выпущенной долговой ценной бумаги	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Номинал	Балансовая стоимость	Номинал	Балансовая стоимость
Биржевые корпоративные облигации	5 018	5 189	18	14
Итого облигации выпущенные	5 018	5 189	18	14

За 2023 год Банк выпустил биржевые корпоративные облигации совокупной номинальной стоимостью 5 000 млн рублей со сроком погашения в феврале 2025 года и фиксированной ставкой купона 9,7%.

В таблице ниже представлена информация о выпущенных Группой облигациях по типам ставок:

Обязательство / Тип ставки	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Срок погашения	Балансовая стоимость	Ставка купона, %	Срок погашения	Балансовая стоимость	Ставка купона, %
Ставка: фиксированная до погашения						
Биржевые корпоративные облигации	2025	5 175	9,7	—	—	—
		5 175			—	
Плавающая ставка						
Дисконтные облигации	2029	14	расчетная	2029	14	расчетная
		14			14	
Итого облигации выпущенные		5 189			14	

**19. Оценочные обязательства**

В таблице ниже представлен анализ движения оценочных обязательств за 2023 год:

	<i>1 января 2023 года</i>	<i>Создание/ (восстанов- ление)</i>	<i>Списание и использо- вание</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Резервы по условным обязательствам кредитного характера				
Неиспользованные кредитные линии по финансированию жилищного строительства	4 120	132	—	4 252
Прочие неиспользованные кредитные линии	1 261	(636)	—	625
Финансовые гарантии	404	(235)	—	169
Итого резервы по условным обязательствам кредитного характера	5 785	(739)	—	5 046
Прочие резервы				
Гарантии исполнения обязательств	6 099	2 315	—	8 414
Резервы под неуставленные налоговые обязательства	—	242	—	242
Обязательства по судебным искам	15	10	(24)	1
Прочие оценочные обязательства	17	5	(12)	10
Итого прочие резервы	6 131	2 572	(36)	8 667
Итого оценочные обязательства	11 916	1 833	(36)	13 713

В таблице ниже представлен анализ движения оценочных обязательств за 2022 год:

	<i>1 января 2022 года</i>	<i>Создание/ (восстанов- ление)</i>	<i>Списание и использо- вание</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Резервы по условным обязательствам кредитного характера				
Неиспользованные кредитные линии по финансированию жилищного строительства	1 610	2 510	—	4 120
Прочие неиспользованные кредитные линии	1 613	(352)	—	1 261
Финансовые гарантии	1 280	(876)	—	404
Итого резервы по условным обязательствам кредитного характера	4 503	1 282	—	5 785
Прочие резервы				
Гарантии исполнения обязательств	3 895	2 204	—	6 099
Обязательства по судебным искам	5	10	—	15
Прочие оценочные обязательства	53	—	(36)	17
Итого прочие резервы	3 953	2 214	(36)	6 131
Итого оценочные обязательства	8 456	3 496	(36)	11 916

20. Прочие обязательства

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	3 389	2 335
Незавершенные расчеты и переводы по счетам клиентов	992	642
Незавершенные расчеты с платежными системами	265	330
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	110	42
Производные финансовые инструменты	63	2 349
Обязательства по выплате дивидендов*	—	5 000
Прочее	812	715
Итого прочие финансовые обязательства	5 631	11 413
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	1 159	522
Социальные взносы	809	573
Обязательства перед покупателями недвижимости	749	1 017
Прочее	1 037	1 115
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 754	3 227
Итого прочие обязательства	9 385	14 640



21. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года акционерный капитал Банка состоит из 1 089 001 обыкновенной зарегистрированной, выпущенной и полностью оплаченной акции (31 декабря 2022 года: 1 089 001 обыкновенной зарегистрированной, выпущенной и полностью оплаченной акции) общей номинальной стоимостью 108 900 млн рублей (31 декабря 2022 года: 108 900 млн рублей). Эмиссионный доход на 31 декабря 2023 года составил 27 889 млн рублей (31 декабря 2022 года: 27 889 млн рублей)*.

В течение 2023 года были объявлены дивиденды денежными средствами в размере 5 900 млн рублей (5 417 рублей 80 копеек на акцию) по обыкновенным акциям по итогам 2022 года и 5 000 млн рублей (4 591 рублей 37 копеек на акцию) по итогам деятельности за девять месяцев 2023 года (за 2022 год: 5 000 млн рублей по итогам деятельности за девять месяцев 2022 года. 4 591 рублей 37 копеек на акцию)*.

Управление капиталом

Основные направления деятельности Банка в рамках системы управления капиталом заключаются в оценке величины регулятивного капитала, необходимого для обеспечения выполнения установленных бизнес-планов при условии оптимизации величины принимаемых рисков и выполнения требований регулятора.

По состоянию на отчетную дату Банком соблюдаются нормативы достаточности капитала.

Отношение собственных средств Банка к сумме принятого им риска представлено в таблице ниже. Расчеты представлены в соответствии с требованиями Банка России:

	<i>31 декабря 2023 года*</i>	<i>31 декабря 2022 года*</i>
Нераспределенная прибыль	111 283	10 955
Уставный капитал	108 900	108 900
Эмиссионный доход	24 233	24 233
Резервный фонд	2 893	1 802
Базовый капитал до вычета показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала	247 309	145 890
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	(7 923)	(7 002)
Базовый капитал	239 386	138 888
Основной капитал	239 386	138 888
Активы, взвешенные с учетом риска	1 989 923	1 148 372
Норматив достаточности базового (Н1.1)/основного капитала (Н1.2)	12,0%	12,1%
Источники дополнительного капитала	23 679	20 240
Собственные средства (капитал)	263 065	159 128
Активы, взвешенные с учетом риска	1 990 552	1 149 140
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	13,2%	13,8%

22. Договорные и условные обязательства

В таблице ниже представлена расшифровка договорных и условных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>Обязательства, до вычета резерва</i>	<i>Резерв</i>	<i>Обязательства, за вычетом резерва</i>
Обязательства кредитного характера по банковской деятельности			
Неиспользованные кредитные линии по финансированию жилищного строительства	4 609 615	(4 252)	4 605 363
Финансовые гарантии	16 889	(169)	16 720
Прочие неиспользованные кредитные линии	281 845	(625)	281 220
Итого обязательства кредитного характера	4 908 349	(5 046)	4 903 303
Прочие обязательства по банковской деятельности			
Гарантии исполнения обязательств	83 463	(8 414)	75 049
Аккредитивы	46 173	—	46 173
Итого прочие обязательства по банковской деятельности	129 636	(8 414)	121 222
Итого договорные и условные обязательства	5 037 985	(13 460)	5 024 525

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлена расшифровка договорных и условных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>Обязательства, до вычета резерва</i>	<i>Резерв</i>	<i>Обязательства, за вычетом резерва</i>
Обязательства кредитного характера по банковской деятельности			
Неиспользованные кредитные линии по финансированию жилищного строительства	3 114 413	(4 120)	3 110 293
Финансовые гарантии	12 659	(404)	12 255
Прочие неиспользованные кредитные линии	108 060	(1 261)	106 799
Итого обязательства кредитного характера	3 235 132	(5 785)	3 229 347
Прочие обязательства по банковской деятельности			
Гарантии исполнения обязательств	44 179	(6 099)	38 080
Аккредитивы	21 277	—	21 277
Итого прочие обязательства по банковской деятельности	65 456	(6 099)	59 357
Итого договорные и условные обязательства	3 300 588	(11 884)	3 288 704

В состав неиспользованных кредитных линий включены суммы лимитов кредитования в размере 4 013 430 млн рублей, по которым по состоянию на 31 декабря 2023 года не наступили основания для предоставления кредитных средств (31 декабря 2022 года: 2 562 147 млн рублей).

В соответствии с условиями заключенных договоров кредитные линии по финансированию жилищного строительства в сумме 774 518 млн рублей могут быть использованы заемщиками с даты заключения договора без отлагательных условий (31 декабря 2022 года: 633 642 млн рублей).

Гарантии выданные представляют собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими лицами. Портфель гарантий представлен финансовыми гарантиями и гарантиями исполнения обязательств.

Финансовая гарантия – договор, согласно которому выпустившая гарантию сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в составе гарантий исполнения обязательств отражены гарантии, выданные на проектное финансирование в размере 51 898 млн рублей (31 декабря 2022 года: 36 233 млн рублей).

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки по договорным и условным обязательствам за 2023 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	2023 год Итого
Неиспользованные кредитные линии по финансированию жилищного строительства				
На 1 января	1 866	2 122	132	4 120
Перевод в стадию 1	621	(621)	—	—
Перевод в стадию 2	(297)	297	—	—
Перевод в стадию 3	(5)	(26)	31	—
Новые созданные обязательства	508	1 129	82	1 719
Прочее (восстановление)/создание резервов	(1 787)	151	49	(1 587)
На 31 декабря	906	3 052	294	4 252
Прочие неиспользованные кредитные линии				
На 1 января	271	989	1	1 261
Перевод в стадию 1	82	(81)	(1)	—
Новые созданные обязательства	508	1	—	509
Прочее восстановление резервов	(329)	(816)	—	(1 145)
На 31 декабря	532	93	—	625
Финансовые гарантии				
На 1 января	124	—	280	404
Перевод в стадию 2	(4)	4	—	—
Новые созданные обязательства	132	22	—	154
Прочее (восстановление)/создание резервов	(120)	11	(280)	(389)
На 31 декабря	132	37	—	169
Итого на 31 декабря	1 570	3 182	294	5 046

В таблице ниже представлен анализ движения резервов под ожидаемые кредитные убытки по договорным и условным обязательствам за 2022 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	2022 год Итого
Неиспользованные кредитные линии по финансированию жилищного строительства				
На 1 января	724	253	633	1 610
Перевод в стадию 1	25	(25)	—	—
Перевод в стадию 2	(46)	46	—	—
Перевод в стадию 3	—	(5)	5	—
Новые созданные обязательства	1 190	1 354	8	2 552
Прочее (восстановление)/создание резервов	(27)	499	(514)	(42)
На 31 декабря	1 866	2 122	132	4 120
Прочие неиспользованные кредитные линии				
На 1 января	526	1 084	3	1 613
Перевод в стадию 2	(32)	32	—	—
Перевод в стадию 3	(133)	—	133	—
Новые созданные обязательства	235	118	—	353
Прочее восстановление резервов	(325)	(245)	(135)	(705)
На 31 декабря	271	989	1	1 261
Финансовые гарантии				
На 1 января	—	—	1 280	1 280
Новые созданные обязательства	124	—	—	124
Восстановление резервов	—	—	(1 000)	(1 000)
На 31 декабря	124	—	280	404
Итого на 31 декабря	2 261	3 111	413	5 785

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и, в ряде случаев, малопредсказуемым изменениям. Интерпретация руководством Группы положений российского налогового законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов, в том числе вопросов, связанных с выявлением операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога с использованием агрессивных структур налогового планирования. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли.

В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. По общему правилу, налоговые проверки, проводимые по решению налоговых органов Российской Федерации, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки (исключение из данного правила предусмотрено режимом налогового мониторинга, который применяется Банком). При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

Несмотря на то что в соответствии с российским налоговым законодательством отменен контроль за трансфертным ценообразованием по значительной части внутрироссийских сделок, внутригрупповые сделки могут проверяться территориальными налоговыми органами на предмет получения необоснованной налоговой выгоды, а для определения размера доначислений могут применяться методы трансфертного ценообразования.

Налог на сверхприбыль

4 августа 2023 года был принят Федеральный закон № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль», устанавливающий порядок определения налоговой базы и особенности уплаты налога на разовой основе. Закон вступает в силу с 1 января 2024 года. Согласно положениям данного закона, налоговая база по налогу на сверхприбыль определяется как превышение средней арифметической величины прибыли за 2021 и 2022 годы над средней арифметической величиной прибыли за 2018 и 2019 годы. Сумма налога по ставке 10% исчисляется налогоплательщиком самостоятельно.

Российские организации, постоянные представительства иностранных организаций, а также иностранные организации, признаваемые налоговыми резидентами Российской Федерации (за рядом предусмотренных в законе исключений), в срок до 25 января 2024 года должны представить в налоговые органы соответствующую налоговую декларацию и до 28 января 2024 года уплатить налог на сверхприбыль.

Законом предусмотрен ряд особенностей при исчислении налоговой базы, в том числе для компаний, являвшихся в указанных периодах участниками консолидированной группы налогоплательщиков, а также возможности снижения эффективной ставки налога до 0% или 5% при выполнении определенных условий.

Законом также предусмотрена возможность добровольной уплаты «обеспечительного платежа» в период с 1 октября по 30 ноября 2023 года, сумма которого сформирует налоговый вычет, на который налогоплательщик будет вправе уменьшить сумму налога. При этом размер такого вычета не может превышать половину суммы исчисленного налога. В случае возврата (полностью или частично) обеспечительного платежа на основании заявления налогоплательщика вычет признается равным нулю. Затраты на уплату налога на сверхприбыль не включаются в состав расходов, учитываемых при исчислении налога на прибыль.

По расчетам Группы сумма налога на сверхприбыль, установленного Федеральным законом от 4 августа 2023 года № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль», составила 848,8 млн рублей. Группа оплатила обеспечительный платеж в размере 424,4 млн рублей, тем самым уменьшив обязательство по налогу на сверхприбыль. С учетом оплаты обеспечительного платежа и применения налогового вычета, обязательства Банка по уплате налога на сверхприбыль на дату наступления срока его уплаты считаются исполненными в полном объеме.

23. Информация по сегментам

Сегмент – это компонент бизнес-деятельности Группы, генерирующий доходы и расходы (включая доходы и расходы, связанные с операциями с другими компонентами), операционные результаты которого регулярно рассматриваются менеджментом Группы, отвечающим за операционные решения, с целью принятия решений о ресурсах, распределяемых между сегментами, и оценки результатов их деятельности, а также в отношении которого имеется дискретная финансовая информация.

В целях управления Группа выделяет четыре отчетных сегмента и категорию «Прочие сегменты», а также блок межсегментных операций:

Корпоративный бизнес	Деятельность АО «Банк ДОМ.РФ» в качестве уполномоченного банка* в сфере жилищного строительства в части сделок по проектному финансированию и операций со счетами эскроу, ранее отражавшихся в сегменте «Проектное финансирование», а также сделок по кредитованию корпоративных клиентов и малого бизнеса*, ранее отражавшихся в категории «Прочие сегменты».
Ипотека и розничный бизнес	Операции с розничными клиентами, в том числе ипотечное кредитование, аккредитивы и депозиты страховых компаний ипотеки, частное банковское обслуживание, транзакционный бизнес и кросс-продажи, а также операции на финансовых рынках.
Казначейство	Централизованная функция Казначейства по управлению ликвидностью.
Арендное жилье ДФО	Инвестиция в рамках программы «Доступное арендное жилье в Дальневосточном федеральном округе».
Прочие сегменты	Операционные сегменты, которые не являются отчетными, включая операции с основными средствами, а также прочие активы и обязательства. Кредитование корпоративных клиентов и малого бизнеса*, ранее отражавшееся в категории «Прочие сегменты» перенесено в сегмент «Корпоративный бизнес».
Межсегментные операции	Внутригрупповые операции между сегментами Группы, исключаемые в рамках консолидации.

Результаты сегментов формируются путем распределения консолидированных финансовых результатов деятельности Группы по МСФО за соответствующий отчетный период с учетом утвержденных менеджментом Группы подходов и методик. Финансовые результаты сегментов включают результаты внутригрупповых и межсегментных операций, которые представляются развернуто на уровне отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках. Статья «Чистые процентные доходы/(расходы)» включает результаты от перераспределения казначейством финансовых ресурсов (далее – «Трансфертный результат»).

Трансфертный результат рассчитывается по каждой сделке, стороной по которой является какой-либо из сегментов Группы с учетом применения принятых в Группе внутренних трансфертных ставок. Трансфертные ставки определяются на основе рыночных индикаторов. Ставка трансферта применяется индивидуально к каждой сделке. Трансфертный результат (доход или расход) отражается в финансовом результате того сегмента, к которому относятся объемные показатели по сделке.

Административно-хозяйственные расходы и амортизация распределяются по сегментам согласно внутренней методике аллокации операционных расходов.

Распределение на сегменты расхода по налогу на прибыль осуществляется с учетом выделения обособленной налоговой базы по ряду операций с ценными бумагами и применением специальной налоговой ставки отличной от 20%. В случае возникновения временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, налоговые последствия которых не были признаны в обобщенной консолидированной отчетности Группы и/или восстановлены впоследствии, в информации по сегментам соответствующее движение отложенного налога отражается в сегменте «Прочие сегменты».

Финансовым результатом сегментов, является полученная ими чистая прибыль. Руководство осуществляет мониторинг результатов деятельности каждого из сегментов отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Данные по сопоставимым периодам представлены в соответствии с пересмотренной структурой компонентов и с применением описанных правил распределения финансового результата по сегментам.

У Банка нет клиентов, выручка от операций с которыми превышает 10% от общей суммы выручки от операций с внешними клиентами.

23. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах по отчетным сегментам Группы за 2023 год:

	Корпоративный бизнес	Ипотека и розничный бизнес	Казначейство	Арендное жилье ДФО	Прочее	Исключение межсегментных операций	Итого
Процентные доходы	89 312	42 259	41 764	—	33	(518)	172 850
Процентные расходы	(48 112)	(19 475)	(37 768)	—	(531)	518	(105 368)
Расходы по страхованию вкладов	—	—	(3 159)	—	—	—	(3 159)
Межсегментные доходы/(расходы)	9 637	(14 198)	2 406	1 775	380	—	—
Чистые процентные доходы/(расходы)	50 837	8 586	3 243	1 775	(118)	—	64 323
Создание резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(8 450)	(1 758)	(80)	—	(128)	—	(10 416)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	4 472	1 000	(854)	—	(20)	—	4 598
Прибыль/(убыток) по прочим видам деятельности	—	66	—	—	(139)	—	(73)
Прочие операционные (расходы)/доходы	(11 504)	1 275	3 154	2 596	(530)	—	(5 009)
Операционные доходы/(расходы)	35 355	9 169	5 463	4 371	(935)	—	53 423
Административно-хозяйственные расходы и амортизация	(10 188)	(8 710)	(668)	(41)	(404)	—	(20 011)
(Расход)/экономика по налогу на прибыль	(4 999)	(92)	(148)	(866)	1 959	—	(4 146)
Чистая прибыль	20 168	367	4 647	3 464	620	—	29 266

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах по отчетным сегментам Группы за 2022 год:

	Корпоративный бизнес	Ипотека и розничный бизнес	Казначейство	Прочее	Исключение межсегментных операций	Итого
Процентные доходы	47 468	29 869	20 993	42	(204)	98 168
Процентные расходы	(10 264)	(8 470)	(27 782)	(216)	204	(46 528)
Расходы по страхованию вкладов	—	—	(2 137)	—	—	(2 137)
Межсегментные доходы/(расходы)	(784)	(14 349)	14 501	632	—	—
Чистые процентные доходы	36 420	7 050	5 575	458	—	49 503
(Создание)/восстановление резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(3 526)	(2 468)	(949)	66	—	(6 877)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	3 355	1 176	41	(10)	—	4 562
Прибыль/(убыток) по прочим видам деятельности	9	52	—	(72)	—	(11)
Прочие операционные (расходы)/доходы	(3 376)	1 755	(1 292)	280	—	(2 633)
Операционные доходы	32 882	7 565	3 375	722	—	44 544
Административно-хозяйственные расходы и амортизация	(7 298)	(7 017)	(506)	(746)	—	(15 567)
(Расход)/экономика по налогу на прибыль	(5 096)	(110)	(130)	1 070	—	(4 266)
Чистая прибыль	20 488	438	2 739	1 046	—	24 711

23. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства отчетных сегментов Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>Корпоративный бизнес</i>	<i>Ипотека и розничный бизнес</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Арендное жилье ДФО</i>	<i>Прочее</i>	<i>Исключение межсегментных операций</i>	<i>Итого</i>
Ликвидные активы	—	1 804	519 236	—	64	(64)	521 040
Ипотечные активы	2 195	460 766	93 941	—	728	—	557 630
Финансирование жилищного строительства	1 039 960	—	—	—	—	(7 050)	1 032 910
Прочие кредиты клиентам	151 008	10 870	—	—	8	—	161 886
Инвестиционные ценные бумаги	2 768	—	156 709	91 222	60	(59)	250 700
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	11 411	—	11 411
Прочие активы	102	—	378	—	20 266	—	20 746
Итого активы	1 196 033	473 440	770 264	91 222	32 537	(7 173)	2 556 323
Прочие заемные средства	8 882	—	2 081	—	9 502	(7 085)	13 380
Облигации выпущенные	—	—	5 189	—	—	—	5 189
Средства клиентов	1 292 726	357 342	367 940	—	7	(64)	2 017 951
Средства финансовых учреждений	—	—	221 663	—	—	—	221 663
Оценочные обязательства	13 429	33	1	—	250	—	13 713
Прочие обязательства	—	—	63	—	9 323	—	9 386
Итого обязательства	1 315 037	357 375	596 937	—	19 082	(7 149)	2 281 282

В таблице ниже представлены активы и обязательства отчетных сегментов Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>Корпоративный бизнес</i>	<i>Ипотека и розничный бизнес</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Прочее</i>	<i>Исключение межсегментных операций</i>	<i>Итого</i>
Ликвидные активы	124	2 966	499 808	58	(58)	502 898
Ипотечные активы	1 103	297 946	93 247	526	(2)	392 820
Финансирование жилищного строительства	638 165	—	—	—	(3 238)	634 927
Прочие кредиты клиентам	133 595	9 290	—	1	—	142 886
Инвестиционные ценные бумаги	2 913	—	103 221	2	(71)	106 065
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	9 554	—	9 554
Прочие активы	—	95	685	16 820	—	17 600
Итого активы	775 900	310 297	696 961	26 961	(3 369)	1 806 750
Прочие заемные средства	2 280	—	—	4 631	(3 273)	3 638
Облигации выпущенные	—	—	14	—	—	14
Средства клиентов	727 735	181 749	466 082	250	(58)	1 375 758
Средства финансовых учреждений	—	—	226 120	—	—	226 120
Оценочные обязательства	11 862	23	—	31	—	11 916
Прочие обязательства	—	—	2 349	13 682	—	16 031
Итого обязательства	741 877	181 772	694 565	18 594	(3 331)	1 633 477

24. Управление финансовыми рисками

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика управления рисками в Группе направлена на создание эффективной системы, позволяющей поддерживать риски на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости участников Группы, тем самым способствуя стабильности и надежности Группы в целом.

Система управления рисками в Группе направлена на выявление, измерение, мониторинг, контроль и предотвращение различных видов рисков, минимизацию их влияния на запланированную прибыль и устойчивую работу участников Группы. В рамках деятельности Группы выделяются следующие значимые и потенциально значимые риски:

- ▶ кредитный риск, в том числе контрагентский риск и остаточный риск;
- ▶ рыночный риск, в том числе процентный риск банковской книги и процентный риск по финансовым инструментам банковской и торговой книги, включающий в себя валютный риск и остаточный риск;
- ▶ риск ликвидности;
- ▶ операционный риск, в том числе модельный риск;
- ▶ риск концентрации, в том числе риск концентрации кредитного, рыночного, операционного и других значимых рисков;
- ▶ риск вложения в недвижимость;
- ▶ прочие риски, в том числе стратегический риск, риск потери деловой репутации, бизнес-риск, регуляторный (комплаенс) риск, санкционный риск и риски устойчивого развития.

Служба управления рисками координирует процесс управления рисками на уровне Группы. Прочие подразделения участников Группы участвуют в процессе управления рисками в пределах своей компетенции. Стратегия управления рисками и капиталом, а также основные подходы к управлению рисками на уровне Группы определяется Правлением и Советом директоров АО «Банк ДОМ.РФ».

Дальнейшие усилия по совершенствованию комплексной системы управления всеми значимыми и потенциально значимыми видами рисков будут направлены на развитие существующих методов, а также на систематизацию и интеграцию методов оценки и управления рисками с учетом международных стандартов.

Риск вложения в недвижимость был выделен в качестве значимого в ноябре 2023 года по результатам идентификации значимых для Группы рисков на 2024 год. Политика управления рисками вложения в недвижимость АО «Банк ДОМ.РФ» была утверждена в январе 2024 года.

Система внутреннего контроля

В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Группы при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава Банка и внутренних документов Группы, исключения вовлечения Группы и участия ее работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России, в Банке функционирует система внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Группы представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и внутренними документами Группы.

В соответствии с Уставом система органов внутреннего контроля – совокупность органов управления Банка, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля, определяются Уставом Банка, COMPLAINT-политикой Банка и иными внутренними нормативными документами о системе внутреннего контроля, утвержденными уполномоченными органами Банка.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система внутреннего контроля (продолжение)

Система органов внутреннего контроля состоит из:

- ▶ органов управления Банка: Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка;
- ▶ Ревизионной комиссии Банка;
- ▶ главного бухгалтера Банка (его заместителей);
- ▶ руководителя (его заместителей) и главного бухгалтера (его заместителей) филиалов Банка;
- ▶ структурных подразделений и работников Банка, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:*
 - а) Службу внутреннего аудита;
 - б) подразделение «Комплаенс»;
 - в) Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и подразделение «Финансовый мониторинг»;
 - г) Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - д) Службу управления рисками;
 - е) Иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников.

Система внутреннего контроля включает следующие направления:

- ▶ контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Группы;
- ▶ контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков;
- ▶ контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- ▶ контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- ▶ контроль за достоверностью, полнотой, объективностью и своевременностью составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- ▶ контроль за соблюдением законности при проведении банковских операций и сделок;
- ▶ осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам и масштабам деятельности Группы, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля (мониторинг системы внутреннего контроля).

Полномочия структурных подразделений и (или) ответственных сотрудников Банка, осуществляющих функции внутреннего контроля:*

Служба внутреннего аудита осуществляет:

- ▶ проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления;
- ▶ проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- ▶ проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Группы в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система внутреннего контроля (продолжение)

- ▶ проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- ▶ проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Группы; оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- ▶ проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- ▶ проверку деятельности Службы внутреннего контроля и подразделений, осуществляющих управление рисками; обеспечение единства подходов к организации внутреннего аудита в кредитных и некредитных финансовых организациях, входящих в Группу, сбор информации о его состоянии и выработка рекомендаций по его совершенствованию;
- ▶ проведение анализа соответствия целей бизнес-процессов, проектов и структурных подразделений целям Группы, проверка обеспечения эффективности, надежности и целостности бизнес-процессов (деятельности) и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупциям;
- ▶ выявление недостатков системы внутреннего контроля, которые не позволили (не позволяют) Группе достичь поставленных целей, включая анализ критериев, установленных исполнительными органами в качестве параметров оценки степени исполнения (достижения) поставленных целей (стратегии, бизнес-плана и т.п.), и оценку эффективности и целесообразности использования финансовых, трудовых, материально-технических и иных ресурсов;
- ▶ оценку результатов внедрения мероприятий, реализуемых Группой на всех уровнях управления, по устранению выявленных нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля;
- ▶ проверку обеспечения соблюдения требований законодательства и внутренних нормативных документов;
- ▶ оценку эффективности корпоративного управления;
- ▶ проверку соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей;
- ▶ проверку порядка постановки целей Группы и мониторинга/контроля их достижения;
- ▶ проверку уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия Группы с заинтересованными сторонами, и уровня нормативного обеспечения менеджмента Группы на всех уровнях управления;
- ▶ ознакомление с внутренними нормативными документами;
- ▶ проверку обеспечения прав акционеров, в том числе подконтрольных компаний, и эффективности взаимоотношений Банка с ними;
- ▶ проверку процедур раскрытия информации о деятельности Группы;
- ▶ проверку основных элементов системы управления рисками: цели и задачи, достаточность и зрелость элементов системы, инфраструктура, организация процессов, средства автоматизации, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, формирование отчетности;
- ▶ проверку полноты выявления и корректности оценки рисков руководством Группы на всех уровнях управления;
- ▶ анализ информации о реализовавшихся рисках (в т.ч. выявленных по результатам проверок нарушениях, фактах не достижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств и других случаях);
- ▶ оценку эффективности мероприятий по управлению рисками;
- ▶ проверку стратегии Группы и поправок к ней на соответствие различным нормативным актам, утвержденным акционером, Правительством Российской Федерации (включая стратегии и государственные программы);
- ▶ проверку бизнес-планов деятельности Группы на соответствие стратегии Группы;
- ▶ оценку деятельности Группы в области противодействия коррупции и мошенничеству.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система внутреннего контроля (продолжение)

Служба внутреннего аудита действует на основании Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Устава Банка и Положения о Департаменте внутреннего аудита Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность Советом директоров Банка на основании предварительной рекомендации Комитета Совета директоров по аудиту и рискам и должен соответствовать требованиям нормативных актов Банка России и требованиям Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» к деловой репутации.

Подразделение «Комплаенс» (далее – COMPLAENS) является подразделением, осуществляющим деятельность Службы внутреннего контроля (СВК) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», а также на основании Устава Банка и положения о подразделении, утверждаемого Председателем Правления Банка, определяющего цели, задачи, функции и правовые основы деятельности подразделения.

Комплаенс осуществляет следующие функции:*

- ▶ организация выявления регуляторного (комплаенс) риска, то есть риска возникновения у Группы убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- ▶ учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- ▶ мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- ▶ направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и Председателю Правления;
- ▶ координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Группе;
- ▶ мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- ▶ участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- ▶ информирование служащих Группы по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- ▶ организация выявления конфликтов интересов в деятельности Группы и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- ▶ анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- ▶ анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- ▶ участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- ▶ участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- ▶ участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система внутреннего контроля (продолжение)

В рамках функционирования системы внутреннего контроля к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Уставом Банка относятся вопросы:*

- ▶ создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- ▶ регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- ▶ рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Службой управления рисками, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- ▶ принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- ▶ своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Основными задачами Комитета Совета директоров по аудиту и рискам является:*

- ▶ содействие Совету директоров Банка в решении задачи по обеспечению наличия и функционирования в Банке эффективной системы внутреннего контроля;
- ▶ содействие в обеспечении участия Совета директоров Банка в системе управления банковскими рисками и оценке банковских рисков;
- ▶ выработка рекомендаций по вопросам проведения внешних аудиторских проверок, выбора/утверждения аудитора Банка, а также об определении размера оплаты услуг аудитора Банка;
- ▶ осуществление взаимодействия с Ревизионной комиссией Банка;
- ▶ осуществление взаимодействия с аудитором Банка.

Председатель Правления и Правление Банка, в рамках своей компетенции, определенной законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, в порядке, устанавливаемом внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля Банка, осуществляют контроль за организацией деятельности Банка путем реализации следующих полномочий:*

- ▶ обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- ▶ установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- ▶ делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- ▶ проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- ▶ распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- ▶ рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- ▶ создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление; необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система внутреннего контроля (продолжение)

- ▶ создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- ▶ обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, в целях соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, утвержденным Советом директоров;
- ▶ распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Участие органов управления Банка в процессе управления рисками

Участие органов управления Банка в процессе управления рисками осуществляется на следующих уровнях:

- ▶ Совет директоров Банка;
- ▶ Правление Банка;
- ▶ Председатель Правления Банка.

Полномочия органов управления закреплены во внутренних документах и Уставом Банка.

*Совет Директоров Банка:**

- ▶ утверждение внутренних документов Банка, в том числе внутренних документов по управлению непрофильными активами (программ, реестров, планов деятельности по реализации непрофильных активов), положения о корпоративном секретаре Банка, внутренних документов в области организации системы управления рисками, организации системы внутреннего контроля, в области комплаенс и дивидендной политики, за исключением внутренних документов, утверждение которых в соответствии с Уставом или законом отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или к компетенции исполнительных органов Банка;
- ▶ одобрение существенных сделок Банка (нескольких взаимосвязанных сделок), не являющихся сделками с заинтересованностью и крупными сделками, а также сделками, совершаемыми в рамках утвержденных стандартов кредитно-гарантийных продуктов Банка в соответствии с требованиями Устава Банка;
- ▶ рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, СВА, Комплаенс, должностным лицом (ответственным работником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, СУР, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- ▶ участие в системе управления рисками, осуществление анализа эффективности мероприятий по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов о деятельности Банка, отчета Службы внутреннего аудита, отчета об уровне принимаемых Банком и группой Банка рисков и иных отчетов Банка;
- ▶ определение допустимого совокупного уровня риска по Банку и группе Банка и периодичность его пересмотра в соответствии с требованиями Банка России;
- ▶ утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка и группы Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку и группе Банка, так и по отдельным направлениям их деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка и группы Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- ▶ осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка в области управления рисками;
- ▶ осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службы внутреннего аудита, соблюдением основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Участие органов управления Банка в процессе управления рисками (продолжение)

- ▶ утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- ▶ утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном ст. 72.1 Федеральным законом от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (Банке России)), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- ▶ утверждение стандартов кредитно-гарантийных продуктов Банка;
- ▶ одобрение установления и изменения лимита риска на клиента Банка/группу связанных клиентов на сумму, которая превышает предельную величину, определенную решением Совета директоров Банка;
- ▶ определение предельной величины цены для целей одобрения существенных сделок Банка, установления и изменения лимита риска на клиента Банка/ группу связанных клиентов.

При Совете директоров Банка действуют следующие комитеты:

- ▶ Комитет по аудиту и рискам;
- ▶ Комитет по вознаграждениям и номинациям;
- ▶ Комитет по стратегии и планированию.

Комитеты являются консультативно-совещательными органами при Совете директоров Банка и не являются органами управления Банка. Все решения комитетов носят рекомендательный характер. Основные цели деятельности Комитетов при Совете директоров в области управления рисками:*

Комитет по аудиту и рискам:*

- ▶ предварительное рассмотрение, анализ, оценка и выработка рекомендаций Совету директоров по вопросам, отнесенным Уставом, Положением о Совете директоров к полномочиям Совета директоров в сфере контроля над финансово-хозяйственной деятельностью, формированием и достоверностью финансовой отчетности, функционированием подразделения внутреннего аудита, систем управления рисками и внутреннего контроля, обеспечением соблюдения нормативно-правовых требований и информирования исполнительных органов о нарушениях, взаимодействия между внешними и внутренними аудиторами, а также осуществления контроля за исполнением решений по этим вопросам, принятых Советом директоров.

Комитет по вознаграждениям и номинациям:*

- ▶ предварительное рассмотрение и оценка кандидатов, выдвигаемых в Совет директоров, исполнительные органы Банка, Ревизионную комиссию Банка, на должность Корпоративного секретаря Банка и органы управления его дочерних/зависимых обществ; рассмотрение политики Банка по вознаграждениям/компенсациям членов органов управления и ключевых руководящих работников Банка;
- ▶ предварительная оценка эффективности исполнительных органов и ключевых руководящих работников Банка; мониторинг раскрытия информации о действующей в Банке политики по вознаграждению/компенсациям.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Участие органов управления Банка в процессе управления рисками (продолжение)

Комитет по стратегии и планированию:*

- ▶ формирование предложений Совету директоров по определению стратегических целей, основных направлений деятельности и бизнес-процессов Банка;
- ▶ рассмотрение бизнес-плана, финансового плана (бюджета), финансовых прогнозов, инвестиционных проектов, стратегических инициатив и иных документов планирования Банка и его дочерних и зависимых обществ;
- ▶ контроль выполнения ключевых показателей эффективности деятельности Банка;
- ▶ рассмотрение отчетов о выполнении долгосрочных документов планирования Банка и его дочерних и зависимых обществ;
- ▶ контроль выполнения мероприятий по трансформации и оптимизации основных бизнес-процессов Банка;
- ▶ рассмотрение вопросов, касающихся мероприятий по оптимизации и унификации корпоративной структуры Банка и его дочерних/зависимых обществ, и вопросов корпоративного управления;
- ▶ контроль соответствия системы корпоративного управления Банка корпоративным принципам и стандартам организаций единого института развития в жилищной сфере;
- ▶ выработка рекомендации в отношении системы корпоративного управления дочерних/зависимых обществ Банка;
- ▶ предварительное рассмотрение условий добровольных и обязательных предложений о приобретении ценных бумаг Банка;
- ▶ предварительное рассмотрение вопросов увеличения/уменьшения уставного капитала Банка, условий дополнительной эмиссии, приобретения или погашения ценных бумаг Банка;
- ▶ контроль соответствия архитектуры информационных систем (ИТ-архитектуры) Банка утвержденной ИТ-архитектуре единого института развития в жилищной сфере и его организаций;
- ▶ рассмотрение отчетов о выполнении мероприятий в части развития ИТ-инфраструктуры Банка, предусмотренных ИТ-стратегией единого института развития в жилищной сфере;
- ▶ рассмотрение вопросов реорганизации и ликвидации дочерних/зависимых обществ Банка.

Председатель Правления Банка:*

- ▶ утверждение руководителя и штатного расписания службы управления рисками;
- ▶ утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением Банка.

Правление Банка:*

- ▶ организация разработки и принятие решений о предоставлении Банком новых видов услуг в пределах функций и задач Банка;
- ▶ принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, условия, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка;
- ▶ принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных статьей 14 Устава Банка;
- ▶ утверждение внутренних документов, определяющих правила и процедуры реализации, созданной в Банке и группе Банка системы внутреннего контроля и системы управления рисками, за исключением документов, утверждение которых в соответствии с настоящим Уставом отнесено к компетенции Совета директоров или Председателя Правления Банка;
- ▶ рассмотрение отчетности, формируемой в части функционирования системы управления рисками, в том числе в части реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Участие органов управления Банка в процессе управления рисками (продолжение)

- ▶ подготовка предложений по использованию резервного и иных фондов Банка, а также по списанию с баланса Банка нереальной для взыскания задолженности перед Банком, и представление их Совету директоров Банка;
- ▶ принятие решений о классификации ссудной задолженности в более высокую категорию качества либо о признании качества обслуживания долга по ссудной задолженности хорошим в соответствии с требованиями законодательства и нормативных документов Банка России;
- ▶ принятие решений о классификации требований к контрагентам Банка в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности/резервов на возможные потери по прочим требованиям в соответствии с нормативными документами Банка России.

При Правлении Банка действуют следующие комитеты:

- ▶ Бюджетный комитет;
- ▶ Комитет по рискам;
- ▶ Комитет по управлению активами и пассивами;
- ▶ Кредитный комитет;
- ▶ Малый кредитный комитет;
- ▶ Комитет по проблемным активам;
- ▶ Розничный комитет.

Комитеты являются рабочими коллегиальными органами управления Банка. Основные цели деятельности Комитетов при Правлении в области управления рисками:*

Комитет по рискам:*

- ▶ координация деятельности подразделений Банка по эффективному управлению рисками в целях снижения их влияния на капитал Банка и рассмотрения общих вопросов по рискам, в том числе в рамках ВПОДК;
- ▶ рассмотрение отчетности по рискам и капиталу Банка, а также отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, ПВР и отчетности по нефинансовым рискам;
- ▶ согласование риск-аппетита Банка; утверждение документов, устанавливающих методы и процедуры выявления, оценки, минимизации, мониторинга и контроля рисков Банка, а также методы и правила разработки моделей, формирования рейтинговой системы и валидации;
- ▶ согласование политик по управлению рисками (за исключением Кредитной политики Банка), результатов идентификации рисков и иных вопросов по управлению рисками, требующих утверждения Правлением Банка или Советов директоров Банка в соответствии с нормативными актами Банка России, законодательством и внутренними нормативными документами Банка.
- ▶ рассмотрение результатов стресс-тестирования событий кризисного характера и их влияния на нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные с использованием ПВР, в том числе с учетом эффекта миграции заемщиков/финансовых инструментов по разрядам Рейтинговой системы.

Комитет по управлению активами и пассивами:*

- ▶ определение стратегии по управлению активами и пассивами;
- ▶ устанавливает ограничения на балансовые показатели Банка и индикаторы риска;
- ▶ рассмотрение вопросов по управлению риском ликвидности, процентным риском и рыночным риском, в том числе предложений по системе ограничений риска ликвидности, процентного риска и рыночного риска;
- ▶ предварительное рассмотрение нормативных документов Банка по управлению риском ликвидности, процентным риском и рыночным риском;
- ▶ рассмотрение отчетности и иных результатов оценки эффективности установленной методологии и процедур определения потребности в капитале для покрытия рисков Банка, а также вопросов по распределению капитала по типам рисков;

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Участие органов управления Банка в процессе управления рисками (продолжение)

- ▶ установление принципов определения и значения ставок по банковским продуктам юридических и физических лиц (если это не отнесено к компетенции других комитетов Банка), за исключением вопросов определения платы за кредитный риск;
- ▶ утверждение внутренних документов, регламентирующих деятельность Банка, на валютном, денежном рынках, рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов (далее – ПФИ);
- ▶ установление лимитов для сделок на валютном, денежном рынках, рынке ценных бумаг и ПФИ.

Кредитный комитет и Малый кредитный комитет:*

- ▶ принятие кредитного риска по кредитным сделкам, лимитам и триггерам, кредитным продуктам и процессам, в том числе решений об одобрении/ изменении условий ранее одобренных сделок, за исключением сделок, размер которых превышает предельную величину, определенную решением Правления или Совета директоров Банка;
- ▶ утверждение/изменения/отмена условий кредитных продуктов;
- ▶ утверждение документов, определяющих порядок принятия кредитного риска (одобрение сделок/ утверждение лимитов);
- ▶ осуществление классификации, уточнения классификации (реклассификации) ссудной и приравненной к ней задолженности, условных обязательств кредитного характера, в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также внутренними нормативными актами и распорядительными документами Банка;
- ▶ утверждение и/или изменение уровня кредитного риска (рейтинга) клиентов, в том числе в рамках работы с Проблемной задолженностью;
- ▶ установление статуса кредитных сделок;
- ▶ предварительное одобрение лимитов/кредитных сделок, несущих кредитный риск, сделок банковского сопровождения, требующих последующего одобрения Правлением и/или Советом директоров Банка;
- ▶ иные вопросы в рамках компетенций.

Комитет по проблемным активам:*

- ▶ утверждение стратегий/планов мероприятий по возврату задолженности, по работе с непрофильными активами, а также реализации проектов по развитию и сопровождению непрофильных активов;
- ▶ принятие решений, установление и изменение лимитов на проведение кредитных операций, предоставление документарных инструментов (аккредитивов, гарантий) клиентам, в отношении которых одобрена кредитная стратегия урегулирования проблемной/предпроблемной задолженности;
- ▶ принятие решений об изменении процентных ставок, графика использования/погашения кредитов, корректировок параметров обеспечения, страховании предметов залогов, порядка их оценки, применении и отмене штрафных санкций, прочих изменениях отлагательных и дополнительных условий сделок, если сумма установленного лимита на заемщика (группу связанных заемщиков) не превышает сумму лимитов Банка, установленных внутренними нормативными документами Банка;
- ▶ принятие решений по вопросам снятия обременения (ограничений) с имущества, являющегося обеспечением, принятия дополнительного обеспечения, целесообразности добровольной реализации залогового имущества, о приобретении и об отчуждении имущества, имущественных прав, в том числе непрофильных активов, по отчуждению имущества (активов) Банка, об инициировании процедур банкротства в отношении проблемного/непрофильного актива. Цели деятельности Розничного комитета в рамках своей компетенции:
- ▶ эффективное управление и ценообразование по активным и пассивным операциям Банка, связанным с клиентами розничного бизнеса, а также пассивным операциям, связанным с клиентами малого бизнеса;
- ▶ обеспечения приемлемого уровня кредитных рисков Банка при совершении кредитных сделок.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Участие органов управления Банка в процессе управления рисками (продолжение)

Розничный комитет:*

- ▶ утверждение (изменение) ценовых параметров и иных условий продуктов, связанных с пассивными операциями, и/или опций таких продуктов для клиентов розничного бизнеса и клиентов малого бизнеса, принятие решения о прекращении действия таких продукта и/или опции продукта (если это не отнесено к компетенции других комитетов Банка);
- ▶ принятие кредитного риска по кредитным продуктам (опциям), лимитам и кредитным сделкам;
- ▶ рассмотрение иных вопросов в рамках компетенций.

Бюджетный комитет:*

- ▶ оптимизация затрат Банка;
- ▶ снижения экономических рисков Банка.

Идентификации рисков

По результатам идентификации значимых для Группы рисков Правлением был утвержден следующий список значимых рисков на 2024 г.:

- ▶ кредитный риск (включая риск концентрации, остаточный риск, контрагентский риск);
- ▶ риск ликвидности;
- ▶ операционный риск (включая модельный риск);
- ▶ рыночный риск (в том числе процентный риск банковской книги и процентный риск по финансовым инструментам банковской и торговой книги);
- ▶ риск концентрации, включая риск концентрации кредитного и рыночных рисков;
- ▶ риск вложения в недвижимость;
- ▶ прочие риски, включая бизнес-риск и санкционный риск.

Также Группа определяет перечень потенциально значимых рисков в соответствии с решением Правления Банка. Потенциально значимые риски включают в себя в том числе устойчивого развития. Группа управляет нефинансовыми рисками в рамках процедур по управлению операционным и другими видами рисков.

Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Группы является кредитный риск, потери возникающие в случае невозможности или нежелания своевременного выполнения (либо выполнения не в полном объеме) заемщиком, контрагентом или эмитентом своих финансовых обязательств перед Группой. Основным его источником являются операции кредитования предприятий и физических лиц.

Кредитный риск включает в себя том числе:

- ▶ Контрагентский риск – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам (в том числе операции межбанковского кредитования, размещение средств в банках, казначейские операции с ценными бумагами, документарные операции и другие казначейские операции);
- ▶ Остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Группой методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности;

Система управления кредитным риском предусматривает организацию комплекса мероприятий по контролю и минимизации кредитного риска, направленного на выявление, измерение, ограничение кредитного риска, мониторинг, принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов, вкладчиков и участников Группы.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Контроль за кредитным риском осуществляется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- ▶ выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Группы в процессе осуществления кредитных операций;
- ▶ качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- ▶ проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Группой операциям с целью определения суммарного размера кредитного риска;
- ▶ оценка допустимости и обоснованности суммарного размера риска;
- ▶ создание подсистемы отслеживания кредитного риска на стадии возникновения негативных тенденций, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Контроль кредитного риска проводится на постоянной основе, система контроля кредитного риска Группы представляет собой совокупность технических, методических и финансовых процедур и организационных мероприятий и включает в себя следующие составляющие:

- ▶ идентификацию, количественный и качественный анализ кредитного риска;
- ▶ мониторинг, анализ и оценку финансового состояния заемщиков;
- ▶ оценку кредитного портфеля с учетом риска;
- ▶ резервирование с учетом риска;
- ▶ контроль за соблюдением установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности;
- ▶ контроль за эффективностью деятельности по управлению рисками.

Правление Банка утверждает кредитную политику, которая определяет комплекс целей, задач, принципов и практических мер Банка в части проведения сделок, связанных с принятием кредитного риска.

Целью кредитной политики по корпоративным клиентам является:

- ▶ обеспечение сбалансированного соотношения принимаемого риска и доходности кредитного портфеля корпоративных клиентов;
- ▶ определение принципов управления рисками, связанными с кредитованием корпоративных клиентов;
- ▶ организация централизованной структуры управления кредитным риском;
- ▶ создание иерархии полномочий ответственных работников Банка в рамках системы управления кредитным риском;
- ▶ развитие системы количественных и качественных показателей, ограничивающих кредитный риск с учетом поставленных стратегических целей и утвержденного риск-аппетита Банка, мониторинг этих показателей;
- ▶ обеспечение соблюдения и выполнения требований законодательства Российской Федерации;
- ▶ обеспечение развития системы управления кредитными рисками в соответствии с лучшей мировой практикой и подходами, определяемыми в качестве приоритетных регулятором, в первую очередь, в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору;
- ▶ обеспечение развития системы управления кредитным риском в соответствии с принципами устойчивого развития.

Целью Кредитной политики розничного и малого бизнеса* является определение принципов и правил, обеспечивающих сбалансированное соотношение риска и доходности при реализации розничной кредитной стратегии Банка.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Основными приоритетами Банка в развитии кредитования Розничного сегмента и Мелкого бизнеса на 2022-2024 годы являются:*

- ▶ наращивание портфеля ипотечных кредитов для последующей Секьюритизации при благоприятных рыночных условиях;
- ▶ повышение маржинальности розничного портфеля за счет развития беззалоговых кредитных Продуктов;
- ▶ развитие кредитования Мелкого бизнеса для увеличения процентного и комиссионного дохода и увеличения депозитной базы.

Оценка обесценения

Группа рассчитывает ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Основными элементами расчета ОКУ являются следующие:

Вероятность дефолта	<i>Вероятность дефолта</i> (далее – «PD», от англ. «probability of default») представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка.
Величина кредитного требования в момент дефолта	<i>Величина кредитного требования в момент дефолта</i> (далее – «EAD», от англ. «exposure at default»), представляет собой расчетную оценку величины кредитного требования на предполагаемую дату дефолта, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая утилизацию кредитной линии, выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и процентов, начисленных в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте	<i>Уровень потерь при дефолте</i> (далее – «LGD», от англ. «loss given default») представляет собой расчетную оценку доли ожидаемых потерь от величины кредитного требования, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. При оценке LGD учитывается тип, стоимость реализации залогового обеспечения.

С целью наиболее объективного отражения уровня ОКУ в соответствии с рекомендациями Совета по МСФО и Европейской банковской организации Группа учитывает влияние сложившихся макроэкономических условий при оценке ОКУ на 31 декабря 2023 года.

Для целей расчета ОКУ Группа унифицирует понятия дефолта и кредитного обесценения. Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия финансового инструмента (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, либо актив является кредитно-обесцененным. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов и стадии обесценения.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа распределяет финансовые инструменты по стадиям обесценения следующим образом:

- | | |
|-----------|---|
| Стадия 1: | Финансовые инструменты, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, и не являющиеся кредитно-обесцененными на отчетную дату. Резервы под обесценение формируются в размере ОКУ на горизонте 12 месяцев. |
| Стадия 2: | Финансовые инструменты, имеющие признаки значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, но не являющиеся кредитно-обесцененными на отчетную дату. Резервы под обесценение формируются в размере ОКУ за весь срок жизни. |
| Стадия 3: | Финансовые инструменты, имеющие признаки кредитного обесценения, являются кредитно-обесцененными. Резервы под обесценение формируются в сумме, равной ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе амортизированной стоимости актива. |
| ПСКО: | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (далее – «ПСКО») финансовые активы – это активы, которые имели признаки кредитного обесценения на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок. |

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное/полное) прекращение признания финансового актива.

Группа рассчитывает ОКУ на основе сценариев недополучения денежных средств, взвешенных с учетом вероятности. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Сумма недополучения денежных средств дисконтируется с использованием ЭПС или ее приближенного значения. При оценке риска по финансовым инструментам Группа применяет два разных подхода к учету прогнозной макроэкономической информации:

- ▶ симуляционный подход, применяемый к проектному финансированию жилищного строительства, в рамках которого используются симуляционные модели, учитывающие зависимость показателей риска от прогнозной макроэкономической ситуации в каждом из множества сценариев;
- ▶ сценарный подход, применяемый к прочим активам, в рамках которого симуляционные сценарии агрегируются в следующие три – негативный, базовый и позитивный, и ожидаемые потери в сценариях усредняются с заданными весами.

В своих моделях расчета ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа устанавливает факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания, для каждого сегмента финансовых инструментов. При наличии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, таких как относительное увеличение вероятности дефолта, снижение внутреннего рейтинга, просрочка предусмотренных договором платежей более чем на 30 дней, Группа относит финансовый инструмент к Стадии 2.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней, при условии вынужденной реструктуризации финансового инструмента, а также при наличии иных качественных индикаторов дефолта.

По умолчанию оценка резерва производится на индивидуальной основе для финансовых инструментов, относящихся к проектному финансированию жилищного строительства с использованием счетов эскроу, а также для финансовых инструментов, одновременно удовлетворяющих следующим условиям:

- ▶ финансовый инструмент не относится к категории «Требования к физическим лицам»;
- ▶ инструмент относится к Стадии 3, или инструмент относится к Стадии 2 при наличии мотивированного суждения о целесообразности расчета на индивидуальной основе;
- ▶ совокупный размер требований заемщика превышает 100 млн рублей (в рублевом эквиваленте для требований в иностранной валюте).

Также на индивидуальной основе производится оценка финансовых инструментов с наличием поручительства с покрытием кредитного требования менее 100%. В таком случае при расчете ОКУ учитывается как рейтинг клиента, так и рейтинг поручителя. Также опционально предусматривается, что любой финансовый инструмент, относящийся на отчетную дату к Стадии 3, может быть оценен на индивидуальной основе по результатам мотивированного суждения. Группа оценивает ОКУ на коллективной основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа осуществляет оценку кредитного риска финансовых активов на основе внешних кредитных рейтингов, а также внутренних рейтинговых систем и моделей, разработанных в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. В основе подходов Группы лежат оценки компонентов кредитного риска: вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте, величины кредитного требования, подверженной риску дефолта на момент возможного дефолта, срок до погашения.

Группа использует систему внешних и внутренних рейтингов, которые позволяют более точно и своевременно оценивать финансовую устойчивость контрагентов и оптимизировать структуру портфеля финансовых активов, в целях снижения совокупного кредитного риска. Система внутренних рейтингов зависит от типов и сегментов финансовых инструментов.

Группа использует подход к раскрытию кредитного риска финансовых активов и условных обязательств кредитного характера в зависимости от уровней кредитного риска в соответствии с вероятностью дефолта и стадией обесценения актива в отношении ценных бумаг и прочих финансовых активов*:

Кредитный риск	Внутренний рейтинг	Риск, PD ТТС за 12 мес	Стадия обесценения
очень низкий	A1-A3	PD < 0,48%	Стадия 1
низкий	B1-B3	0,48% ≤ PD < 1,22%	Стадия 1
средний	C1-C3	1,22% ≤ PD < 5,95%	Стадия 1, Стадия 2
высокий	D1-E	5,95% ≤ PD < 100%	Стадия 1, Стадия 2
обесцененные	Дефолт	PD = 100%	Стадия 3

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ипотечное жилищное кредитование физических лиц

Классификация ипотечных активов по уровню кредитного риска производится на основе внутренней рейтинговой модели и соответствующим оценкам вероятности дефолта закладных на горизонте 12 месяцев с учетом стадии обесценения актива. Таким образом, Группа классифицирует кредитный риск по ипотечным кредитам в соответствии с таблицей ниже*.

Кредитный риск	Риск, PD TTC за 12 мес	Стадия обесценения
очень низкий	PD < 0,44%	Стадия 1
низкий	0,44% ≤ PD < 1,45%	Стадия 1
средний	1,45% ≤ PD < 4,66%	Стадия 1, Стадия 2
высокий	4,66% ≤ PD < 100%	Стадия 1, Стадия 2
обесцененные	PD = 100%	Стадия 3

Финансирование жилищного строительства и кредитование прочих корпоративных заемщиков

Классификация кредитов на финансирование жилищного строительства и прочим корпоративным заемщикам по уровню кредитного риска основана на вероятности дефолта, ожидаемых потерях в случае дефолта и стадии обесценения актива. Таким образом Группа классифицирует кредитный риск по кредитам на финансирование жилищного строительства и прочим корпоративным заемщикам в соответствии с таблицей ниже*.

Кредитный риск	Риск, PD TTC за 12 месяцев	Стадия обесценения
Очень низкий	PD < 0,35%	Стадия 1
Низкий	0,35% ≤ PD < 1,77%	Стадия 1
Средний	1,77% ≤ PD < 6,35%	Стадия 1, Стадия 2
Высокий	6,35% ≤ PD < 100%	Стадия 1, Стадия 2
Обесцененные	PD = 100%	Стадия 3

Иные финансовые активы

Основной прочий принимаемый Группой кредитный риск сосредоточен в сделках по размещению свободной ликвидности и операциях на финансовых рынках. Классификация иных финансовых активов по уровню кредитного риска производится на основе внутренней рейтинговой модели и соответствующим оценкам вероятности дефолта требований на горизонте 12 месяцев с учетом стадии обесценения актива.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при анализе финансовых активов с кредитным риском на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки на коллективной или индивидуальной основе.

На коллективной основе оцениваются резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, которые не являются индивидуально значимыми. Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: способность контрагента улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения по кредитам клиентам:

- ▶ по ипотечному жилищному кредитованию физических лиц – залог жилья;
- ▶ по кредитам юридическим лицам, учитываемым по амортизированной стоимости – залог недвижимости, запасов, депозитов и дебиторской задолженности;
- ▶ по кредитам юридическим лицам, учитываемым по справедливой стоимости – залог недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2023 года при отсутствии обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества, ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, отнесенным к Стадии 3 обесценения, были бы выше на 1 224 млн рублей по ипотечным жилищным кредитам физических лиц и на 933 млн рублей по кредитам, выданным юридическим лицам (31 декабря 2022 года: выше на 1 087 млн рублей и 1 412 млн рублей соответственно). Номинальная стоимость кредитного требования, учитываемого по справедливой стоимости с самым значительным влиянием стоимости обеспечения на величину кредитного риска составила 2 250 млн рублей (31 декабря 2022 года: 2 250 млн рублей). Справедливая стоимость данного требования в размере 856 млн рублей не превышает справедливую стоимость залога.*

*Государственные программы поддержки**

Банк получает от государства* возмещение недополученных доходов по кредитам юридическим лицам (кредиты проектного финансирования в рамках правил возмещения кредитным организациям недополученных доходов по кредитам, выданных в целях реализации проектов жилищного строительства (постановление Правительства от 30.04.2020 № 629) и правил возмещения недополученных доходов по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке (постановление Правительства от 30.12.2018 № 1764)) и кредитам физическим лицам (жилищные (ипотечные) кредиты в рамках исполнения программ «Семейная ипотека» (постановление Правительства от 30.12.2017 № 1711), «Дальневосточная ипотека» (постановление Правительства от 23.04.2020 № 566)) и «Ипотека для ИТ-специалистов» (Постановление от 30.04.2022 № 805). Сумма полученных доходов, включенных в состав процентных доходов по кредитам, за 2023 год составила 20 800 млн рублей (за 2022 год: 18 042 млн рублей).

Остаточный риск

В Группе под остаточным риском понимают риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Группой методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Процедуры по управлению остаточным риском включены в систему управления кредитным риском Группы.

Контрагентский риск

В Группе к контрагентскому риску относят риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Группа также в рамках контрагентского риска рассматривает операции межбанковского кредитования, размещение средств на счетах НОСТРО, казначейские операции с ценными бумагами, документарные операции и другие казначейские операции.

Группа проводит оценку текущего и потенциального контрагентского риска по производным финансовым инструментам с учетом имеющегося соглашения о неттинге и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения).

Группа проводит оценку финансового положения контрагентов, а также мониторинг вероятности реализации риска до момента завершения расчетов и в процессе осуществления расчетов по казначейским сделкам. При оценке финансового положения контрагентов им присваивается внутренний рейтинг с использованием внутренних рейтинговых моделей.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ограничения контрагентского риска делятся на два уровня – риск-аппетит и индикаторы риска, а также два типа – лимит и триггер.

Группа определяет целевой уровень контрагентского риска – риск-аппетит, исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, плановых показателей развития бизнеса Группы и др. Показатели риск-аппетита являются верхнеуровневыми показателями, ограничивающими контрагентский риск Группы.

В Группе также устанавливаются показатели контрагентского риска управленческого уровня – индикаторы риска. К индикаторам риска относятся лимиты и (или) другие ограничения, устанавливаемые в Группе на казначейские операции с контрагентами и эмитентами ценных бумаг. Индикаторы риска устанавливаются с учетом утвержденных ограничений риск-аппетита и являются дополнительным контролем за уровнем риска.

Ограничения для показателей риск-аппетита и индикаторов контрагентского риска устанавливаются в виде лимита и триггера. Ограничения устанавливаются на максимальную величину показателя риска (верхняя допустимая граница). Лимит определяет предельное значение показателя, триггер – сигнальное. Предельное значение показателя – лимит – устанавливается таким образом, чтобы отделить область допустимого уровня от области нежелательного уровня риска. Сигнальное значение показателя – триггер – устанавливается на границе областей нормального и высокого, но допустимого уровней риска. Целью установления триггера является своевременное информирование органов управления Банка и подразделений Банка о необходимости начала операций по урегулированию повышенного уровня риска с учетом скорости потенциального развития событий и процедур управления в Группе.

Ограничения могут иметь срок действия. В случае если срок действия не указан, ограничение является бессрочным.

Контрагентский риск в части банков-контрагентов каскадируется на 4 отдельных портфеля в соответствии с устанавливаемыми лимитами: кредитный (на срок до 90 дней и свыше 90 дней), эмитентский, документарный и торговый.

Кредитный лимит учитывает сделки/операции, связанные с:

- ▶ размещением денежных средств Группы на счетах в банках-контрагентах (НОСТРО и др.);
- ▶ предоставлением межбанковских кредитов;
- ▶ размещением депозитов в банках-контрагентах;
- ▶ размещением денежных средств по брокерским договорам;
- ▶ поставкой денежных средств контрагентам для целей последующего приобретения ими активов в интересах Группы;
- ▶ перечислением контрагенту денежных средств в обеспечение поданных заявок на участие в электронных торговых процедурах;
- ▶ депонированием/предоставлением Группой денежных средств/обеспечения для участия в биржевых/внебиржевых сделках на финансовых рынках, в т.ч. в виде гарантийного депозита (начальной маржи/initial margin) в отношении:
 - ▶ контрагента – расчетного центра биржи;
 - ▶ контрагента, выполняющего функции клирингового брокера по биржевым сделкам на зарубежных торговых площадках;
 - ▶ контрагента, выполняющего функции клирингового брокера по заключенным Группой внебиржевым сделкам с ПФИ;

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

- ▶ требованием к бирже или контрагенту по поставке вариационной маржи (маржин-коллов) или аналогичных обязательств, причитающихся Группе по заключенным сделкам, в т.ч. по поручению контрагентов;
- ▶ требованием к контрагенту (в т.ч. РЕПО и ПФИ), если контрагент является эмитентом ценных бумаг, выступающих базовым активом по данным сделкам.

Эмитентский лимит учитывает:

- ▶ вложения в долговые ценные бумаги;
- ▶ долговые ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО;
- ▶ долговые ценные бумаги, переданные по сделкам прямого РЕПО;
- ▶ операции с ПФИ в части риска на эмитента по базовому активу/финансовому инструменту – долговой ценной бумаге.

Документарный лимит учитывает:

- ▶ подтверждение аккредитивов, выставленных контрагентом;
- ▶ выдачу Банком безотзывных рамбурсных обязательств по аккредитивам контрагента;
- ▶ авалирование векселей контрагента;
- ▶ выдачу гарантий по обязательствам контрагента;
- ▶ гарантии/поручительства контрагента в обеспечение обязательств третьих лиц перед Группой;
- ▶ участие в сделках третьих лиц по выдаче по поручению контрагента гарантий и иных сделках, предусматривающих принятие третьими лицами риска на контрагента, и др.

Торговый лимит учитывает:

- ▶ вложения в долевые ценные бумаги (акции, паи и др.);
- ▶ сделки buy/sell;
- ▶ операции с ПФИ со сроком исполнения обязательств контрагентом не ранее следующего дня после дня совершения операции;
- ▶ сделки прямого и обратного РЕПО;
- ▶ конверсионные сделки.

В части контрагентов – корпоративных клиентов, являющихся эмитентами ценных бумаг, или которым Банк предоставил казначейские кредиты, или с которыми Банк осуществляет конверсионные операции, контрагентский риск каскадируется на следующие 4 отдельных портфеля: Вложения в долговые ценные бумаги (торговая позиция), Вложения в долговые ценные бумаги (андеррайтинг), Казначейский кредит, Сделки с ПФИ и поставочные операции FX.

Для минимизации контрагентского риска Банк проводит хеджирование контрагентского риска, а также регулирование ограничений на контрагентов.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риск концентрации

Риск концентрации представляет собой риск, возникающий в связи с подверженностью Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Группы и ее способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации включает в себя следующие основные подвиды:

- ▶ *Риск концентрации кредитного риска* – риск, возникающий в связи с подверженностью крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Группы и ее способности продолжать свою деятельность. В рамках кредитного риска в Группе оцениваются следующие подвиды риска концентрации:
 - 1) риск концентрации группы заемщиков (риск, связанный со значительным объемом требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов);
 - 2) риск отраслевой кредитной концентрации (риск, связанный с концентрацией кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики (отрасли));
 - 3) риск региональной кредитной концентрации (риск, связанный с концентрацией кредитных требований к контрагентам в отдельном географическом регионе/субъекте РФ);
 - 4) риск концентрации видов обеспечения (риск, возникающий при реализации мероприятий по снижению кредитного риска с использованием идентичных видов обеспечения);
 - 5) риск кредитной концентрации требований, номинированных в одной иностранной валюте.
- ▶ *Риск концентрации рыночного риска* – риск возникновения значительных убытков, способных создать угрозу для платежеспособности Группы и ее способности продолжать свою деятельность. В рамках рыночного риска оценивается риск концентрации финансовых инструментов (вложений в финансовые инструменты одного типа и инструменты, стоимость, которых зависит от общих факторов).
- ▶ *Риск концентрации риска ликвидности* – риск, возникающий в связи с подверженностью Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Группы и ее способности продолжать свою деятельность. В рамках риска ликвидности в Группе оценивается следующий подвид риска концентрации: - риск концентрации источников фондирования (риск, связанный с зависимостью Группы от отдельных источников ликвидности).
- ▶ *Риск концентрации операционного риска* – риск, связанный с подверженностью Группы крупным событиям операционного риска, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Группы и ее способности продолжать свою деятельность.
- ▶ *Риск концентрации других значимых рисков* – риск, возникающий в связи с подверженностью Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Группы и ее способности продолжать свою деятельность.

Управление риском концентрации осуществляется путем:

- ▶ определения и контроля риск-аппетита;
- ▶ установления и мониторинга внутренних триггеров/лимитов;
- ▶ установления отраслевой сегментации;
- ▶ ранжирования клиентов;
- ▶ формирования резервов на возможные потери;
- ▶ мониторинга кредитного портфеля и кредитных сделок;
- ▶ планирования уровня кредитного риска;
- ▶ активного управления принятым кредитным риском;
- ▶ быстрого реагирования для выявления на раннем этапе появления/роста рисков;
- ▶ определения периметра факторов концентрации кредитного риска;
- ▶ контроля соблюдения обязательных нормативов Банка России по риску концентрации;
- ▶ анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика/контрагента.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года, а также по состоянию на 31 декабря 2022 года свыше 99% активов и обязательств Группы приходятся на Российскую Федерацию.

В рамках риска концентрации риска ликвидности в Банке оцениваются отдельные подвиды риска концентрации, в том числе риск концентрации источников фондирования (риск, связанный с зависимостью Банка от отдельных источников ликвидности).

Риск концентрации риска ликвидности охватывает его различные формы, в том числе:

- ▶ риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- ▶ риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- ▶ риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- ▶ риск концентрации источников фондирования, то есть риск ухудшения ликвидности вследствие значительного оттока фондирования по определенному клиенту, продукту или валюте.

Среди основных методов управления риском концентрации риска ликвидности можно выделить следующие:

- ▶ оценка нормативов ликвидности, установленных нормативными актами Банка России;
- ▶ оценка внутренних показателей риска ликвидности;
- ▶ определение показателей избытка/дефицита ликвидности;
- ▶ анализ концентрации источников фондирования и плановой структуры поступлений денежных средств;
- ▶ оценка и мониторинг концентрации источников фондирования;
- ▶ стресс-тестирование.

В рамках процедур по управлению риском концентрации рыночного риска Банк может устанавливать лимиты и триггеры концентрации на виды финансовых инструментов и коэффициент утилизации лимита на эмитентов ценных бумаг, лимиты и триггеры рыночного риска.

Управление рисками концентрации операционного риска и других значимых осуществляется путем:

- ▶ регулярного мониторинга и установления при необходимости внутренних триггеров и лимитов;
- ▶ определения периметра факторов концентрации;
- ▶ проведения стресс-тестирования.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы.

Риск ликвидности охватывает его различные формы:

- ▶ риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- ▶ риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- ▶ риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- ▶ риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Группы.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Вопросы ликвидности Группы регулярно рассматриваются на Правлении Банка. В рамках управления риском ликвидности Группы Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности, а также возможности их выполнения в краткосрочной и среднесрочной перспективах.

В рамках управления ликвидностью Группы Казначейство:

- ▶ идентифицирует риск ликвидности;
- ▶ осуществляет управление активами и пассивами;
- ▶ предупреждает возникновение дефицита/избытка ликвидности;
- ▶ осуществляет оперативный контроль соблюдения ограничений по риску ликвидности при проведении казначейских операций;
- ▶ разрабатывает План восстановления ликвидности и реализует меры по урегулированию кризиса ликвидности при его возникновении.

Рыночные и балансовые риски:

- ▶ разрабатывают внутренние нормативные документы по управлению риском ликвидности;
- ▶ проводят стресс-тестирование риска ликвидности;
- ▶ подготавливают периодическую отчетность по риску ликвидности и стресс-тестированию риска ликвидности;
- ▶ подготавливают и выносят на рассмотрение органов управления Группы вопросы, связанные с управлением риском ликвидности в Группе.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Группы убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Группы, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя:

- ▶ процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке по процентно-чувствительным активам и пассивам;
- ▶ процентный риск по финансовым инструментам банковской книги и торговой книги – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке по процентно-чувствительным активам, включающий в себя:
- ▶ остаточный риск рыночного риска – риск возникновения потерь Банка по рыночным инструментам, цена которых не может быть достоверно определена на основе показателей ее чувствительности к иным факторам рыночного риска;
- ▶ валютный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют и/или золота;
- ▶ товарный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением стоимости товарных активов и драгоценных металлов, за исключением золота;
- ▶ фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

По результатам идентификации рисков товарный риск и фондовый риск определены как незначимые риски для Банка.

Основными методами управления рыночными рисками в соответствии с нормативными документами Банка России являются оценка и лимитирование риска, определение объемов возможных потерь вследствие неблагоприятного развития рынка и их ограничение.

К инструментам, используемым для минимизации рыночного риска, относятся такие, как установление лимитов на проведение операций по размещению денежных средств в активы, имеющие рыночные котировки, анализ событий, влияющих на рыночные котировки, отслеживание рыночных котировок по активам, имеющим рыночные котировки, с целью принятия решения о приобретении или продаже активов, прохождение обязательной процедуры согласования (верификации) сделок.

Процентный, валютный, товарный и фондовый риски, входящие в состав рыночного риска, рассчитываются в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Процентный риск банковской книги

Под процентным риском банковской книги понимают риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке по процентно-чувствительным активам и пассивам.

Основными источниками процентного риска являются:

- ▶ риск переоценки – риск, возникающий из-за разницы в сроках погашения или пересмотра ставок активов и обязательств Группы;
- ▶ базисный риск – риск неравномерного изменения ставок по различным инструментам, возникающий из-за того, что такие изменения происходят в разные моменты времени и разных масштабах;
- ▶ риск кривой доходности – риск, возникающий из-за изменений наклона и формы кривой доходности в связи с различными по величине и направлению движениями процентных ставок на разных сроках;
- ▶ риск досрочного погашения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Наиболее чувствительными к процентному шоку считаются инструменты, привязанные к плавающим ставкам, краткосрочные активы/пассивы (кроме средств до востребования), портфель ценных бумаг, потребительские кредиты, вклады физических лиц (с правом пополнения/досрочного снятия).

Показатель чувствительности чистого процентного дохода отражает величину дополнительного процентного дохода или расхода Группы на горизонте одного года в случае реализации указанного сценария по изменению процентных ставок. При расчете данного показателя Группа получает дополнительный процентный доход/расход вследствие реинвестирования/фондирования в течение ближайшего года входящих/исходящих денежных потоков по новым (сценарным) процентным ставкам. Структура баланса Группы предполагается неизменной в течение всего года. Показатель чувствительности чистого процентного дохода используется для оценки процентного риска Группы, возникающего из-за несбалансированности денежных потоков в течение ближайшего года.

Анализ чувствительности к изменениям справедливой стоимости оценивается в отношении долговых инструментов и кредитов клиентам, классифицированных в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Чувствительность представляет собой оценку влияния параллельных сдвигов в безрисковой процентной ставке на чистую приведенную стоимость таких инструментов.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Группой позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Максимальный размер открытой валютной позиции определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и контролируется Казначейством и подразделением «Рыночные и балансовые риски». Группа придерживается политики минимизации валютного риска путем формирования сбалансированной величины открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и оперативно удовлетворять потребности клиентов.

Основные способы управления валютными рисками:

- ▶ выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;
- ▶ уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- ▶ хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

В таблице ниже отражена концентрация финансовых активов и обязательств Группы по валютам:*

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Рубли	Прочие валюты	Итого	Рубли	Прочие валюты	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	486 490	26 371	512 861	492 732	8 829	501 561
Средства в финансовых учреждениях	4 408	3 771	8 179	1 427	–	1 427
Инвестиционные ценные бумаги	298 627	19 371	317 998	161 247	19 101	180 348
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц	490 332	–	490 332	318 537	–	318 537
Финансирование жилищного строительства	1 032 910	–	1 032 910	634 927	–	634 927
Прочие кредиты и займы	157 486	4 400	161 886	142 886	–	142 886
Прочие финансовые активы	4 731	1 109	5 840	3 675	855	4 530
Итого финансовые активы	2 474 984	55 022	2 530 006	1 755 431	28 785	1 784 216
Средства финансовых учреждений	218 649	3 014	221 663	226 115	5	226 120
Средства клиентов	1 955 453	62 498	2 017 951	1 340 611	35 147	1 375 758
Облигации выпущенные	5 189	–	5 189	14	–	14
Прочие заемные средства	13 380	–	13 380	3 638	–	3 638
Прочие финансовые обязательства	5 631	–	5 631	9 056	2 357	11 413
Итого финансовые обязательства	2 198 302	65 512	2 263 814	1 579 434	37 509	1 616 943
Балансовая позиция	276 682	(10 490)	266 192	175 997	(8 724)	167 273
Внебалансовая позиция	(12 311)	12 311	–	(7 943)	7 943	–
Чистая позиция	264 371	1 821	266 192	168 054	(781)	167 273

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск

Источниками операционного риска (риска возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Группы, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий). Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Группы.

В рамках управления операционным риском Группа руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, а также положениями Базельского комитета по банковскому надзору.

Достижение целей управления операционным риском осуществляется за счет решения следующих основных задач:

- ▶ учет и оценка операционных рисков, выявленных и сопутствующих деятельности Группы, при организации и развитии внутренних процессов и процедур;
- ▶ выявление недостатков и совершенствование применяемых средств и способов контроля, включая обеспечение соизмеримости принимаемых мер контроля с уровнем операционного риска;
- ▶ организация мониторинга операционного риска, обеспечение работников и руководства Группы необходимой для принятия управленческих решений информацией о рисках, которым подвержена деятельность Группы;
- ▶ организация риск-ориентированного управления и соответствующей корпоративной культуры;
- ▶ обеспечение непрерывности и восстановления деятельности.

Для организации эффективного управления рисками Группа реализует модель «трех линий защиты» управления операционным риском, сочетающуюся с риск-ориентированным корпоративным управлением и корпоративной культурой, обеспечивающей высокий уровень коммуникаций и осведомленность всех заинтересованных сторон о присущих деятельности Группы рисках.

Основные компоненты, обеспечивающие эффективное управление операционным риском:

- ▶ выявление риска;
- ▶ оценка риска;
- ▶ контроль, снижение, предотвращение риска;
- ▶ мониторинг риска;
- ▶ отчетность по рискам.

В Группе внедрены унифицированные механизмы идентификации, оценки и контроля уровня операционного риска: сбор сведений о событиях операционного риска и связанных с ними последствиях, контроль уровня ключевых индикаторов риска и процедур минимизации операционного риска.

Среди всех внешних и внутренних условий функционирования Группа выделяет следующие наиболее существенные факторы, способствующие росту уровня операционного риска:

- ▶ новизна и высокая сложность структуры сделок, совершаемых в рамках реализации стратегии развития Группы;
- ▶ риски персонала, утраты критического функционала и уникальных компетенций;
- ▶ угроза пандемии.

В целях снижения негативного влияния указанных факторов и снижения уровня операционного риска Группы реализуется комплекс мероприятий, направленных на совершенствование бизнес-процессов Группы:

- ▶ повышение уровня организации процессов;
- ▶ формализация взаимодействия участников процессов;

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

- ▶ повышение степени автоматизации;
- ▶ реализация мероприятий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности, в том числе исполнение бизнес-процессов в режиме удаленной (дистанционной) работы.

В целях развития системы управления операционным риском, повышения ее эффективности и соответствия нормативным актам Банка России, таким как Положение Банка России от 8 апреля 2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», а также Положения Банка России от 12 января 2022 № 787-П «Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг» в течение 2023 года Группа реализовала план мероприятий по обновлению внутренних нормативных документов и внедрению изменений в процедуры идентификации, оценки и контроля уровня операционного риска, включая процессы сбора и обработки событий операционного риска, а также расчет и мониторинг контрольных и сигнальных показателей уровня риска.

Модельный риск

Модельным риском является риск, возникающий в результате ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки, применения методик количественных и качественных моделей оценки активов, рисков и иных показателей, используемых в принятии управленческих решений.

Ограничение негативного воздействия модельного риска на эффективность бизнеса и внутренние процедуры Группы осуществляется посредством валидации моделей.

Модельный риск признан значимым в связи с планированием поэтапного перехода на модели оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР). В 2023 году Группой были доработаны и утверждены основополагающие методологические документы для управления модельным риском в рамках подхода на основе ПВР (Политика, Регламент, Методики валидации и мониторинга). В 2023 году Группой было проведено 17 внутренних валидаций моделей и базы дефолтов, включая валидации моделей слоттинга, PD и LGD в рамках ПВР.

Для оценки эффекта изменения внешних условий, экономической ситуации и других факторов на качество работы модели проводится регулярный мониторинг моделей на актуальных (обновленных) данных. Периодичность и ответственность за проведение мониторинга определяются внутренней методикой мониторинга моделей.

В качестве основных показателей, по которым оценивается модельный риск, выступают:

- ▶ концептуальная обоснованность методов, применяемых в модели;
- ▶ качество реализации методов, применяемых в модели;
- ▶ чувствительность выходных данных модели к изменениям в тех или иных методах, применяемых в модели;
- ▶ успешность результатов исторического поведения параметров, применяемых в модели.

Валидация подразделяется на два основных типа: первичная валидация и периодическая валидация. Первичная валидация осуществляется после разработки новых моделей, включая перекалиброванные, перед внедрением модели в промышленную эксплуатацию. Периодическая валидация — анализ эффективности модели за определенный период времени в течение этапа использования модели в промышленной эксплуатации. Периодическая валидация проводится не реже 1 раза в год, однако возможно осуществление внеплановой валидации при наличии достаточных сигналов о снижении качества работы модели от пользователей модели или по результатам постоянного мониторинга.

Требования к капиталу по модельному риску рассчитываются в соответствии с внутренней методикой, основанной на специально разработанном подходе к оценке буфера капитала для покрытия модельного риска. В этой методике используются в том числе следующие данные для расчета требований к капиталу:

- ▶ данные о потерях от реализации модельного риска;

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

- ▶ риск-веса в зависимости от значимости применяемых моделей, их качества, актуальности на основе проведенной валидации моделей, применяемых в Группе.
- ▶ риск вложения в недвижимость.

Риск вложения в недвижимость определяется как риск возникновения потерь в случае снижения реальной справедливой стоимости вложений в недвижимость.

Управление риском вложения в недвижимость осуществляется путем:

- ▶ выявления (идентификации) риска вложения в недвижимость;
- ▶ оценки риска вложения в недвижимость;
- ▶ установления и пересмотр показателей ограничений по риску вложения в недвижимость;
- ▶ контроля показателей риск-аппетита по риску вложения в недвижимость;
- ▶ мониторинга и/или минимизации риска вложения в недвижимость;
- ▶ проведения стресс-тестирования.

Прочие риски

Бизнес-риск и санкционный риск

Бизнес-риск представляет собой риск потерь в краткосрочной перспективе (до 1 года), обусловленных изменениями внешней среды, в том числе изменениями в прибыльности Группы, например, из-за падения продаж, роста операционных расходов, роста непредвиденных расходов.

Основная цель управления бизнес-риском – поддержание принимаемого Группой риска на уровне, определенном в соответствии с утвержденными стратегическими задачами, а также обеспечение необходимого запаса (буфера) капитала на основе минимизации (контроля) возможных убытков.

Управление бизнес-риском и санкционным риском учитывает особенности бизнес-модели Группы и отраслевой специализации Банка.

Санкционный риск – прямой и косвенный риск, связанный с возможными потерями вследствие применения мер ограничительного характера, введенных иностранными государствами, государственными объединениями и/или союзов в отношении Группы, акционера, членов Правления и Совета директоров Банка, клиентов и контрагентов Группы.

В целях эффективного мониторинга и управления санкционным риском Группа выделяет следующие подвиды санкционного риска:

Прямой (первичный) санкционный риск – риск возможных потерь, возникающий в результате прямого введения санкций против Группы либо при нарушении Группой режима международных санкций.

Косвенный (вторичный) санкционный риск – риск возможных потерь, возникающий в результате введения прямых санкций в отношении Группы, либо в результате введения санкций в отношении клиентов, контрагентов, поставщиков услуг и других физических и/или юридических лиц, последствия от введения которых могут негативно повлиять на репутацию, либо на финансово-экономическое положение Банка, а также привести к реализации иных нефинансовых и/или финансовых видов рисков.

Основной целью управления санкционным риском является выстраивание системы по минимизации последствий от реализации санкционных рисков, мониторинг внешней среды и обеспечение соблюдения требований международного и национального законодательства, нормативных актов Банка России, а также обеспечение непрерывности деятельности Группы.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочие риски (продолжение)

Управление санкционным риском осуществляется на регулярной основе при проведении мониторинга действующих санкций, при выполнении контроля проводимых операций, в том числе при анализе внедряемых Банком новых видов банковских продуктов и услуг, анализе контрагентов и клиентов Группы, при реализации процедур по управлению регуляторным риском, а также при формировании и предоставлении регулярной отчетности по рискам, формируемым в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У³.

Дополнительно влияние санкционного риска учитывается при планировании необходимого уровня капитала и при реализации процедур по управлению ликвидностью Группы.

Риски устойчивого развития

Управление рисками в области устойчивого развития осуществляется путем интеграции в общую систему управления рисками Группы. В рамках процедуры идентификации значимых рисков деятельности Группы на 2024 г. Риски устойчивого развития были идентифицированы как потенциально значимые риски.

Риски устойчивого развития представляют собой риски, связанные с изменениями окружающей среды и климата, их возможным негативным воздействием на Группу, социальной сферой, корпоративным управлением и переходом экономики к низкоуглеродным технологиям.

Риски устойчивого развития включают в себя:

- ▶ физические климатические риски (риски, связанные с природными явлениями, возникающие вследствие изменения климата. Физические климатические риски подразделяются на экстренные риски, связанные с внезапными событиями, и систематические риски, связанные с долгосрочными изменениями климатических характеристик и условий и пр.);
- ▶ переходные климатические риски (риски, связанные с переходом к низкоуглеродной экономике, в том числе с мерами, предпринимаемыми правительствами и органами регулирования различных стран, направленными на предотвращение климатических изменений, которые разделяются на политические, правовые, технологические, рыночные и репутационные риски и пр.);
- ▶ социальные риски (риски возникновения финансовых потерь и репутационного ущерба из-за недостатков социального управления как самой организации, так и влиянием ее деятельности на заинтересованные стороны: клиентов, поставщиков, органы власти, местные сообщества и т.п.);
- ▶ риск корпоративного управления (риск возникновения неблагоприятных последствий для Группы в результате несоблюдения прав акционера Банка, ошибок в организации деятельности органов управления Группы, несоблюдения требований к раскрытию информации и пр.).

Управление физическими и переходными климатическими рисками осуществляется путем регулярной (не реже раза в год) оценки совокупной величины сценарных потерь в случае реализации данных рисков, а также в рамках общей системы риск-менеджмента при принятии решений о финансировании проектов.

Управление социальными рисками осуществляется путем:

- ▶ обеспечения конкурентного социального пакета сотрудников организации, включающего добровольное медицинское страхование, компенсацию занятий спортом, обучение и прочие элементы;
- ▶ поддержания комфортных и безопасных условий труда;
- ▶ соблюдения Кодекса корпоративной этики сотрудниками;
- ▶ обеспечения равного доступа к продуктам и услугам для клиентов и партнеров;
- ▶ поддержки граждан по вопросам ипотечного рынка и финансовой грамотности.

³ Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риски устойчивого развития (продолжение)

Управление риском корпоративного управления осуществляются путем:

- ▶ выстраивания многоуровневой системы корпоративного управления, соответствующей лучшим практикам, а также нормативным актам Росимущества и Банка России;
- ▶ формирования независимых служб Управления рисками и Внутреннего аудита, обеспечивающих эффективность контроля уровня принимаемых рисков;
- ▶ внедрения и соблюдения политики противодействия коррупции и мошенничеству;
- ▶ прозрачного и своевременного раскрытия информации о результатах деятельности Группы.

В рамках управления рисками устойчивого развития осуществляются следующие мероприятия:

- ▶ определяется подход к оценке риска, включая оценку достаточности капитала на покрытие риска;
- ▶ проводится сценарный анализ;
- ▶ определяются подходы к управлению риском, включая возможные мероприятия по снижению риска;
- ▶ определяются функции и ответственность подразделений в рамках трех линий защиты;
- ▶ устанавливаются ограничения на принятие риска;
- ▶ устанавливается процедура эскалации в случае нарушения ограничений;
- ▶ формируется периодическая отчетность по риску;
- ▶ проводится оценка качества и эффективности системы управления;
- ▶ разрабатываются внутренние документы, описывающие порядок управления риском.

Оценка и мониторинг рисков устойчивого развития проектов

В процессе предоставления проектного финансирования Группа учитывает риски устойчивого развития проектов. Кредитный договор с заемщиком предусматривает обязанность заемщика соблюдать законодательство об охране окружающей среды и обеспечению безопасности строительных работ, получать все необходимые лицензии и разрешения, а также обязанность подрядчика осуществлять строительство в соответствии с технической документацией и сметой и не использовать материалы и оборудование, которые наносят вред окружающей среде.

На этапе строительства Группа проводит регулярный мониторинг финансируемых проектов, оценку соответствия выполняемых работ проектной документации, согласованной Банком. Кроме того, осуществляется мониторинг открытых источников, в том числе оценка выявленных органами государственного технического надзора нарушений требований экологической безопасности.

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблицах ниже представлен анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам до погашения с отчетной даты по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>От 5 до 10 лет</i>	<i>От 10 до 15 лет</i>	<i>Свыше 15 лет</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Денежные средства и их эквиваленты	497 996	14 865	—	—	—	—	—	—	—	512 861
Средства в финансовых учреждениях	4 408	—	3 771	—	—	—	—	—	—	8 179
Инвестиционные ценные бумаги	—	78	4 585	87 454	82 719	31 645	111 512	—	5	317 998
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц	7	8 766	242	11 393	37 347	53 683	374 357	4 537	—	490 332
Финансирование жилищного строительства	3 040	750	30 742	698 891	289 867	9 087	—	533	—	1 032 910
Прочие кредиты и займы	866	5 304	14 836	49 276	78 108	7 424	4 747	1 325	—	161 886
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	—	—	11 411	11 411
Требования по текущему налогу на прибыль	—	1 336	—	—	—	—	—	—	—	1 336
Отложенные налоговые активы	—	—	—	—	—	—	—	—	5 900	5 900
Прочие активы	1 553	24	66	3 734	1	—	—	3	8 129	13 510
Итого активы	507 870	31 123	54 242	850 748	488 042	101 839	490 616	6 398	25 445	2 556 323

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>От 5 до 10 лет</i>	<i>От 10 до 15 лет</i>	<i>Свыше 15 лет</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Средства финансовых учреждений	167 172	54 491	—	—	—	—	—	—	—	221 663
Средства клиентов	746 566	270 934	380 182	620 148	—	—	2	—	119	2 017 951
Облигации выпущенные	—	242	—	4 933	14	—	—	—	—	5 189
Прочие заемные средства, в том числе:	—	249	750	10 223	2 149	1	8	—	—	13 380
Обязательства по аренде	—	249	750	1 341	68	1	8	—	—	2 417
Оценочные обязательства	44	32	2 453	9 952	1 087	11	134	—	—	13 713
Обязательства по текущему налогу на прибыль	—	1	—	—	—	—	—	—	—	1
Прочие обязательства	5 631	—	—	—	—	—	—	—	3 754	9 385
Итого обязательства	919 413	325 949	383 385	645 256	3 250	12	144	—	3 873	2 281 282
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года	(411 543)	(294 826)	(329 143)	205 492	484 792	101 827	490 472	6 398	21 572	275 041
Накопленная нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года	(411 543)	(706 369)	(1 035 512)	(830 020)	(345 228)	(243 401)	247 071	253 469	275 041	

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>От 5 до 10 лет</i>	<i>От 10 до 15 лет</i>	<i>Свыше 15 лет</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Денежные средства и их эквиваленты	501 561	—	—	—	—	—	—	—	—	501 561
Средства в финансовых учреждениях	1 427	—	—	—	—	—	—	—	—	1 427
Инвестиционные ценные бумаги	—	1 523	9 653	33 614	91 556	14 257	29 745	—	—	180 348
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц	3	4 544	214	9 694	37 062	45 452	214 562	7 006	—	318 537
Финансирование жилищного строительства	—	641	26 170	455 432	144 978	7 706	—	—	—	634 927
Прочие кредиты и займы	323	6 048	2 752	70 818	49 272	10 553	1 097	2 023	—	142 886
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	—	—	9 554	9 554
Требования по текущему налогу на прибыль	—	766	—	—	—	—	—	—	—	766
Отложенные налоговые активы	—	—	—	—	—	—	—	—	5 900	5 900
Прочие активы	988	2 307	87	424	44	—	—	—	6 994	10 844
Итого активы	504 302	15 829	38 876	569 982	322 912	77 968	245 404	9 029	22 448	1 806 750

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>От 5 до 10 лет</i>	<i>От 10 до 15 лет</i>	<i>Свыше 15 лет</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Средства финансовых учреждений	166 455	42 544	17 121	—	—	—	—	—	—	226 120
Средства клиентов	423 378	191 892	337 020	423 466	—	—	2	—	—	1 375 758
Облигации выпущенные	—	—	—	—	14	—	—	—	—	14
Прочие заемные средства, в том числе:	—	144	737	2 745	5	1	6	—	—	3 638
Обязательства по аренде	—	144	350	852	5	1	6	—	—	1 358
Оценочные обязательства	—	47	2 204	6 874	1 619	12	1 160	—	—	11 916
Обязательства по текущему налогу на прибыль	—	1 391	—	—	—	—	—	—	—	1 391
Прочие обязательства	11 427	—	—	—	—	—	—	—	3 213	14 640
Итого обязательства	601 260	236 018	357 082	433 085	1 638	13	1 168	—	3 213	1 633 477
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	(96 958)	(220 189)	(318 206)	136 897	321 274	77 955	244 236	9 029	19 235	173 273
Накопленная нетто-позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	(96 958)	(317 147)	(635 353)	(498 456)	(177 182)	(99 227)	145 009	154 038	173 273	

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Для снижения риска ликвидности Группа поддерживает отношения с контрагентами на финансовых рынках, чтобы при необходимости осуществлять привлечение средств в наиболее короткие сроки. Помимо этого, Группа в случае необходимости может привлекать средства от акционера и его дочерних компаний (примечание 27).

26. Оценка справедливой стоимости

Для целей определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и инвестиционной недвижимости Группа использует следующую иерархическую структуру исходных данных:

- ▶ Уровень 1: нескорректированные котировки на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2: модели оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в финансовой отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в финансовой отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются по справедливой стоимости в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

В таблицах ниже представлен анализ балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов, офисной недвижимости и земли в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Непри- знанный доход/ (расход)
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Кредиты и займы, оцениваемые по справедливой стоимости	—	—	546 388	546 388	546 388	—
Инвестиционные ценные бумаги	87 420	162 495	67 886	317 998	317 998	—
Производные финансовые инструменты	—	—	479	479	479	—
Офисная недвижимость и земля	—	—	967	967	967	—
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	4 192	508 669	—	512 861	512 861	—
Средства в финансовых учреждениях	—	8 179	—	8 179	8 179	—
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц	—	—	220 139	220 139	234 051	(13 912)
Финансирование жилищного строительства	—	—	736 218	736 218	750 994	(14 776)
Прочие кредиты и займы	—	—	154 692	154 692	153 695	997
Прочие финансовые активы	—	—	5 361	5 361	5 361	—
Итого финансовые активы, офисная недвижимость и земля на 31 декабря 2023 года	91 612	679 343	1 732 130	2 503 282	2 530 973	(27 888)
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	—	—	63	63	63	—
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства финансовых учреждений	—	221 663	—	221 663	221 663	—
Средства клиентов	—	—	2 016 496	2 016 496	2 017 951	1 455
Облигации выпущенные	5 026	—	—	5 026	5 189	163
Прочие заемные средства	2 081	10 869	—	12 950	13 380	430
Прочие финансовые обязательства	—	—	5 568	5 568	5 568	—
Итого финансовые обязательства на 31 декабря 2023 года	7 107	232 532	2 022 127	2 261 766	2 263 814	2 048

**26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Переводы между 1 и 2 уровнями справедливой стоимости**

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Из уровня 1 в уровень 2		
Инвестиционные ценные бумаги	6 613	2 082
Из уровня 2 в уровень 1		
Инвестиционные ценные бумаги	1 326	14 225

Переводы из уровня 2 в уровень 1 (из уровня 1 в уровень 2) произошли ввиду того, что рынки определенных финансовых активов стали (перестали быть) активными в течение периода.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого справед- ливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Неприз- нанный доход/ (расход)</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Кредиты и займы, оцениваемые по справедливой стоимости	—	—	284 950	284 950	284 950	—
Инвестиционные ценные бумаги	37 928	62 706	79 714	180 348	180 348	—
Производные финансовые инструменты	—	—	685	685	685	—
Офисная недвижимость и земля	—	—	1 018	1 018	1 018	—
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	3 090	498 471	—	501 561	501 561	—
Средства в финансовых учреждениях	—	1 427	—	1 427	1 427	—
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц	—	—	182 317	182 317	186 778	(4 461)
Финансирование жилищного строительства	—	—	491 546	491 546	485 959	5 587
Прочие кредиты и займы	—	—	136 370	136 370	138 663	(2 293)
Прочие финансовые активы	—	—	3 845	3 845	3 845	—
Итого финансовые активы, офисная недвижимость и земля на 31 декабря 2022 года	41 018	562 604	1 180 445	1 784 067	1 785 234	(1 167)
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые инструменты	—	—	2 349	2 349	2 349	—
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства финансовых учреждений	—	225 980	—	225 980	226 120	140
Средства клиентов	—	—	1 375 365	1 375 365	1 375 758	393
Облигации выпущенные	—	—	—	—	14	—
Прочие заемные средства	—	3 300	—	3 300	3 638	338
Прочие финансовые обязательства	—	—	9 064	9 064	9 064	—
Итого финансовые обязательства на 31 декабря 2022 года	—	229 280	1 386 778	1 616 058	1 616 943	871

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки справедливой стоимости и допущения

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств определяется путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании методов дисконтирования потоков денежных средств оценка будущих потоков денежных средств базируется на модельных данных, получаемых по модели денежных потоков, а в качестве набора ставок дисконтирования используется кривая бескупонной доходности, скорректированная на кредитный спред по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание методов определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Инвестиционные ценные бумаги и ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи методики оценки, представлены главным образом ценными бумагами, по которым отсутствуют активные торги. Стоимость этих активов может определяться с использованием методик оценки, для которых все существенные исходные данные прямо или косвенно наблюдаются на рынке, а также модели дисконтированных денежных потоков. Модель использует ряд наблюдаемых и ненаблюдаемых на рынке входящих данных, примерами которых являются кредитный спред и коэффициент досрочного погашения.

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости

Справедливая стоимость кредитов клиентам определяется на основании модели дисконтирования денежных потоков. Модель использует ряд наблюдаемых и ненаблюдаемых на рынке входящих данных, примерами которых являются ставка дисконтирования и кредитный спред.

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Изменения в категории активов уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

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

	<i>Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Инвестиционные ценные бумаги российских эмитентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*</i>	<i>Еврооблигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*</i>	<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Производные финансовые инструменты</i>	<i>Офисная недвижимость и земля</i>	<i>Итого</i>
1 января 2023 года	153 191	131 759	74 283	5 431	–	(1 665)	1 018	364 017
Выдача/приобретение	190 568	146 427	9 967	271	87 000	–	1	434 234
Погашение/выбытие	(64 689)	(38 848)	(22 555)	(4 389)	–	1 665	–	(128 816)
Перевод из Уровня 3	–	–	–	(1 438)	–	–	–	(1 438)
Процентные доходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	21 832	21 833	6 247	91	–	–	–	50 003
Переоценка, отраженная в отчете о прибылях и убытках*	(10 795)	–	(5)	622	4 238	–	–	(5 940)
Переоценка, отраженная в прочем совокупном доходе*	–	(4 890)	(639)	(1)	–	–	(29)	(5 559)
Амортизация, отраженная в отчете о прибылях и убытках	–	–	–	–	–	–	(23)	(23)
31 декабря 2023 года	290 107	256 281	67 298	587	91 238	–	967	706 478

	<i>Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Инвестиционные ценные бумаги российских эмитентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*</i>	<i>Еврооблигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*</i>	<i>Производные финансовые инструменты</i>	<i>Офисная недвижимость и земля</i>	<i>Итого</i>
1 января 2022 года	71 277	39 631	5 044	–	17	1 470	117 439
Выдача/приобретение	101 643	101 267	37 022	7 802	–	–	247 734
Погашение/выбытие	(28 383)	(15 614)	(21 707)	(8 815)	–	(513)	(75 032)
Перевод в Уровень 3	–	–	54 109	9 474	–	–	63 583
Процентные доходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	8 975	8 540	4 532	367	–	–	22 414
Переоценка, отраженная в отчете о прибылях и убытках*	(321)	–	–	(3 052)	(1 682)	–	(5 055)
Переоценка, отраженная в прочем совокупном доходе*	–	(2 065)	(4 717)	(345)	–	61	(7 066)
31 декабря 2022 года	153 191	131 759	74 283	5 431	(1 665)	1 018	364 017

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные*

В таблице ниже представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и классифицированных в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

Финансовые активы и обязательства	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон значений
Кредиты на финансирование жилищного строительства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	281 916	Дисконтированные потоки	Кредитный спред/ ставка резерва	-1,6% - 3,7%/ 1% - 80%
Прочие кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 191	Дисконтированные потоки	Ставка дисконтирования	14,6% - 20,4%
Ипотечные жилищные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	256 281	Дисконтированные потоки	Ставка дисконтирования	15,6%
Инвестиционные ценные бумаги российских эмитентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	67 298	Дисконтированные потоки	КБД/ Кредитный спред	11,1% - 12,8%/ -0,3% - 5,2%
Еврооблигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	587	Экспертный расчет	КБД/ Кредитный спред	0% - 6,4%/ 5,2% - 8,2%
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91 238	Экспертный расчет	Ставка капитализации / Ставка аренды за кв. метр / Цена за кв. метр	Эффект от изменения ненаблюдаемых данных является несущественным

Анализ чувствительности справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

С целью определения возможных альтернативных допущений в отношении кредитов клиентам, Группа скорректировала ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные для модели следующим образом: допущения о размере кредитного спреда и ставки дисконтирования были увеличены и уменьшены на 1,5%/1% соответственно.

В следующей таблице представлено влияние обоснованно возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3.

	Ставка дисконтирования			
	-1%	-	+	+1%
Кредитный спред	+1,5%	282 427	279 748	274 718
	-	293 000	290 107	284 686
	-1,5%	304 509	301 368	295 504

Анализ чувствительности справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*

При увеличении/снижении ставки дисконтирования на 1%, балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшится/увеличится с 256 281 млн рублей до 255 267 млн рублей/257 383 млн рублей.

Анализ чувствительности справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг российских эмитентов и еврооблигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*

	Кредитный спред			
	-1%	-	+	+1%
Кривая бескупонной доходности	-1%	71 126	69 534	67 881
	-	69 541	67 885	66 573
	+1%	67 892	66 579	65 192

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Анализ чувствительности справедливой стоимости офисной недвижимости и земли*

	<i>Торг</i>			
	+1%	-5%	–	+5%
Ставка капитализации	850	922	891	933
	–	922	967	1 012
	-1%	1 009	1 059	1 108

27. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

В таблице ниже представлены остатки по операциям со связанными сторонами:

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	<i>Тип контрагентов 1*</i>		<i>Тип контрагентов 2</i>	
	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	–	6 001	–	–
Инвестиционные ценные бумаги	56 588	61 211	67 828	74 510
Финансирование жилищного строительства	–	–	657	108
Прочие кредиты и займы	–	–	1 282	1 852
Прочие активы	–	127	31	46
Обязательства				
Средства клиентов	140 631	215 126	129 576	50 157
Прочие обязательства	104	5 024	271	12
Договорные и условные обязательства				
Неиспользованные кредитные линии по проектному финансированию жилищного строительства	–	–	11 397	11 295
Прочие неиспользованные кредитные линии	–	–	1 000	2 000

В таблице ниже представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	<i>Тип контрагентов 1*</i>		<i>Тип контрагентов 2</i>	
	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	5 519	4 800	8 837	5 375
Прочие процентные доходы	–	–	35	2
Процентные расходы	(17 049)	(10 718)	(9 809)	(4 319)
(Создание)/восстановление резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(42)	23	(137)	137
Коммиссионные доходы	40	43	49	47
Коммиссионные расходы	–	–	(971)	(6)
Расходы за вычетом доходов от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(844)	(161)	(126)	(7)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	(80)	3
Восстановление/(создание) прочих резервов под кредитные убытки	1	1	(1)	10
Восстановление прочих резервов	–	–	31	28
Доходы от реализации прав требований	–	–	237	766
Прочие (расходы за вычетом прочих доходов) / доходы за вычетом прочих расходов	–	(1)	119	114
Доходы, полученные от прочих видов деятельности	355	242	232	198
Расходы по прочим видам деятельности	(246)	(266)	(124)	(114)
Административно-хозяйственные расходы	(328)	(223)	(2)	(604)

**27. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Общий размер вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам Группы за 2023 год, включая заработную плату, переменное вознаграждение, другие компенсации, составил 450 млн рублей (за 2022 год: 210 млн рублей). По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года к ключевым руководящим сотрудникам Группы относятся работники Банка, являющиеся членами Совета директоров и (или) Правления АО «Банк ДОМ.РФ».

Группа в процессе своей ежедневной деятельности совершает со связанными сторонами следующие операции: предоставление кредитов и прием средств во вклады, выпуск гарантий, расчетно-кассовое обслуживание и привлечение заемных средств. Группа также осуществляет операции по продаже/покупке ценных бумаг. Операции с данными контрагентами осуществляются Группой на рыночных условиях, за исключением привлеченных кредитов от Банка России, полученных в рамках программы поддержки кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (примечание 17).*

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Контрагент	Денежные средства, средства в банках	Кредиты клиентам	Ценные бумаги	Прочие активы	Средства банков	Прочие заемные средства	Средства клиентов	Неиспользованные кредитные линии	Гарантии выданные, аккредитивы	Прочие обязательства
Контрагент 1	183 885	—	—	121	129 600	—	—	—	—	23
Контрагент 2	176 559	—	—	—	—	8 902	—	—	—	—
Контрагент 3	—	414	—	—	—	—	35 850	57 585	—	14
Контрагент 4	85 165	—	5	—	—	—	—	—	—	—
Контрагент 5	—	—	—	—	51 975	—	—	—	—	—
Контрагент 6	—	—	—	—	—	—	48 623	—	—	—
Контрагент 7	—	—	—	—	—	—	46 631	—	—	—
Контрагент 8	—	—	46 200	—	—	—	—	—	—	—
Контрагент 9	—	—	—	—	—	—	39 592	—	—	—
Контрагент 10	—	—	6 567	—	—	—	—	30 000	—	—
Контрагент 11	30 043	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Контрагент 12	—	10 273	—	34	—	—	1 755	16 653	—	7
Контрагент 13	—	6 887	—	—	—	—	14 893	4 380	—	—
Контрагент 14	—	705	—	2	—	—	3	24 771	—	—
Контрагент 15	—	3 734	—	17	—	—	15	16 972	—	3
Контрагент 16	—	—	—	—	20 017	—	—	—	—	—
Контрагент 17	20 017	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Контрагент 18	—	—	—	—	—	—	1	18 620	—	—
Контрагент 19	—	9 581	—	38	—	—	6 143	—	—	7
Контрагент 20	—	2 805	—	10	—	—	904	10 516	—	2
Контрагент 21	—	6 284	—	43	—	—	459	7 287	—	8
Контрагент 22	10 018	—	2 549	—	—	—	—	—	—	—
Контрагент 23	—	—	—	—	—	—	12 000	—	—	—

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года (Контрагенты с 1 по 23), а также остатки контрагентов, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года (Контрагенты с 24 по 29):

<i>Контрагент</i>	<i>Денежные средства, средства в банках</i>	<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Ценные бумаги</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Средства банков</i>	<i>Прочие заемные средства</i>	<i>Средства клиентов</i>	<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	<i>Гарантии выданные, аккредитивы</i>	<i>Прочие обязательства</i>
Контрагент 1	200 566	—	—	40	85 286	—	—	—	—	417
Контрагент 2	256 923	—	—	1	—	2 280	—	—	—	—
Контрагент 3	—	—	—	5	—	—	120 816	—	—	—
Контрагент 4	10 002	—	—	595	750	—	—	—	—	—
Контрагент 5	—	—	—	—	97 562	—	—	—	—	—
Контрагент 6	—	—	—	—	—	—	78 359	—	—	—
Контрагент 7	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Контрагент 8	—	—	19 627	—	—	—	—	—	—	—
Контрагент 9	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Контрагент 10	—	—	5 223	—	—	—	—	17 119	—	—
Контрагент 11	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Контрагент 12	—	8 914	—	17	—	—	6	18 347	—	4
Контрагент 13	—	6 886	—	25	—	—	21 256	4 380	—	4
Контрагент 14	—	646	—	2	—	—	—	24 805	—	—
Контрагент 15	—	730	—	3	—	—	27	19 540	—	1
Контрагент 16	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Контрагент 17	15 003	—	699	—	—	—	—	—	—	—
Контрагент 18	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Контрагент 19	—	6 609	—	26	—	—	—	3 383	—	5
Контрагент 20	—	2 931	—	14	—	—	167	11 360	—	2
Контрагент 21	—	5 394	—	31	—	—	591	10 352	—	6
Контрагент 22	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Контрагент 23	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Контрагент 24	10 003	—	2 302	35	37 442	—	1	—	—	9
Контрагент 25	—	—	—	—	—	—	40 340	—	—	—
Контрагент 26	—	—	—	—	—	—	25 284	—	—	—
Контрагент 27	—	—	—	—	—	—	20 040	—	—	—
Контрагент 28	—	14 233	—	—	—	—	543	36	44	—
Контрагент 29	—	—	—	—	—	—	—	13 384	—	—

28. Переданные финансовые активы и взаимозачет

Переданные финансовые активы и заложенные активы отражены в таблице ниже:

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года	
	Текущая стоимость связанного обязательства			Текущая стоимость связанного обязатель- ства	Текущая стоимость связанного обязатель- ства
	Текущая стоимость актива	Средства финансовых учреждений	Средства клиентов	Текущая стоимость актива	Средства финансовых учреждений
Инвестиционные ценные бумаги	8 168	7 614	–	40 318	35 105
Кредиты клиентам	1	–	1	–	–
Итого	8 169	7 614	1	40 318	35 105

Ниже представлены финансовые активы и обязательства, которые не приводят к взаимозачету в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении:

	Валовый размер признанных финансовых активов/ обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Валовый размер признанных финансовых активов/ обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представ- ленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
31 декабря 2023 года						
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги	8 168	–	8 168	(7 614)	–	554
Кредиты клиентам	1	–	–	–	–	–
Финансовые обязательства						
Средства финансовых учреждений	7 614	–	7 614	(7 614)	–	–

	Валовый размер признанных финансовых активов/ обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Валовый размер признанных финансовых активов/ обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представ- ленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
31 декабря 2022 года						
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги	40 318	–	40 318	(35 105)	–	5 213
Финансовые обязательства						
Средства финансовых учреждений	35 105	–	35 105	(35 105)	–	–

По состоянию на 31 декабря 2023 года КСУ стоимостью 123 497 млн рублей (31 декабря 2022 года: 85 263 млн рублей), полученные по обратному РЕПО с НКО НКЦ (АО), активы по которому отражены в составе статьи «Денежные средства и их эквиваленты» (примечание 9), являются обеспечением по сделкам прямого РЕПО с НКО НКЦ (АО), обязательства по которым отражены в составе статьи «Средства финансовых учреждений» (примечание 15).*

КСУ выдаются взамен внесения ценных бумаг и денежных средств в имущественный пул участниками рынка «репо» с КСУ на Московской Бирже. Данный инструмент позволяет динамически управлять имуществом, обеспечивающим сделки «репо». Группа продолжает признавать на балансе внесенные в пул ценные бумаги, а КСУ не признаются в качестве актива.*

29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Облигации выпущенные</i>	<i>Обязательства по договорам аренды</i>	<i>Прочие заемные средства</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
На 1 января 2022 года	–	1 136	679	1 815
Получение прочих заемных средств	–	–	1 926	1 926
Погашение	–	(655)	(327)	(982)
Проценты уплаченные	–	–	(103)	(103)
Прекращение признания	–	(29)	–	(29)
Прочие неденежные изменения	–	906	105	1 011
На 31 декабря 2022 года	–	1 358	2 280	3 638
Получение прочих заемных средств и выпуск облигаций	5 000	–	12 452	17 452
Погашение	–	(1 181)	(3 048)	(4 229)
Проценты уплаченные	(415)	–	(447)	(862)
Прекращение признания	–	(54)	–	(54)
Прочие неденежные изменения	604	2 294	(274)	2 624
На 31 декабря 2023 года	5 189	2 417	10 963	18 569

Статья «Прочие неденежные изменения» включает эффект курсовых разниц, начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и прочим заемным средствам, а также эффект заключения/модификации/расторжения договоров аренды. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

30. Существенные принципы учетной политики

Изменения в учетной политике

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2023 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- ▶ МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущена в мае 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль» (выпущены в мае 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике». Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

С 1 января 2023 года объекты, отвечающие критериям признания нематериальных активов (далее – НМА), подлежат признанию в составе НМА, если их стоимость превышает 100 тысяч рублей за единицу (без учета НДС). Расходы на приобретение (создание) объектов, отвечающих указанным критериям, стоимость которых ниже или равна 100 тысячам рублей, в бухгалтерском учете признаются одновременно в составе текущих расходов. Размер списанной остаточной стоимости объектов НМА в связи с переходом на новый порядок учета составил 240 млн рублей.

30. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Группа рассматривает все факты и обстоятельства при оценке того, обладает она контролем над объектом инвестиций или нет. Группа обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если:

- ▶ обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;
- ▶ подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; и
- ▶ имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Для каждой сделки по объединению бизнеса Группа оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании.

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

Учет присоединения компаний, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов. Активы и обязательства присоединяемых компаний учитываются по их балансовой стоимости на дату передачи, скорректированной в соответствии с учетной политикой Группы. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов и суммой выплаченного вознаграждения, учитывается как корректировка собственных средств. Статьи собственных средств присоединяемых компаний добавляются к аналогичным статьям собственных средств Группы, за исключением акционерного капитала, который отражается в составе нераспределенной прибыли. Сравнительные данные за предыдущие периоды не корректируются, а результаты деятельности приобретенной компании включаются в финансовую отчетность с даты получения контроля над ней.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как инвестиционные ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость и офисная недвижимость и землю по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в примечании 26.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

30. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»);
- ▶ ССПУ.

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

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

30. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Средства в финансовых учреждениях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает средства в финансовых учреждениях, кредиты клиентам и прочие долговые финансовые активы по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета так называемого «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (так называемый тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

30. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода (далее – «ПСД»). Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Финансовые гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в обобщенном консолидированном отчете о прибылях и убытках, и оценочного резерва под ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Группа иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в обобщенном консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение ожидаемого срока действия договора гарантии.

30. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться по амортизированной стоимости (в случае, если выполняется тест SPPI) после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства в финансовых учреждениях со сроком погашения в течение трех месяцев с даты возникновения.

В составе денежных средств Группа признает и отражает:

- ▶ наличные денежные средства в кассе;
- ▶ денежные средства на расчетных счетах;
- ▶ денежные средства на валютных счетах;
- ▶ денежные средства на специальных счетах в банках.

В составе эквивалентов денежных средств Группа признает:

- ▶ денежные средства, направленные дебиторами в счет погашения задолженности, но не поступившие на расчетные счета по состоянию на отчетную дату;
- ▶ краткосрочные высоколиквидные инвестиции с незначительным риском изменения стоимости, которые могут быть легко обращены в известные суммы денежных средств и срок погашения которых составляет не более трех месяцев от даты приобретения. В эту категорию включаются:
 - ▶ средства, внесенные на депозиты «до востребования» и иные краткосрочные депозиты сроком погашения не более трех месяцев с даты размещения;
 - ▶ денежные средства, размещенные по договорам обратной продажи (обратное «репо»), срок погашения которых составляет не более трех месяцев от даты размещения;
 - ▶ облигации, со сроком погашения в первый день с даты начала размещения выпуска.

Денежные средства, ограниченные по использованию, если период такого ограничения превышает три месяца, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства в иностранной валюте пересчитываются в рубли по курсам иностранных валют на дату составления отчетности.

30. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в финансовой отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств финансовых учреждений или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в финансовых учреждениях или займов юридическим лицам. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в обобщенном консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в обобщенном консолидированном отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, определяющий изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых активов, обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначаются для продажи и не оцениваются по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в обобщенном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

30. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства финансовых учреждений, средства клиентов, облигации выпущенные, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в обобщенном консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в обобщенном консолидированном отчете о совокупном доходе.

Аренда

Группа в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды.

После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

30. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо передала практически все риски и выгоды от актива, либо не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

30. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

Основные средства

Основные средства, за исключением офисной недвижимости (включая земельные участки, на которых расположена офисная недвижимость), отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту совершения, если они отвечают критериям признания.

После первоначального признания по фактической стоимости объекты офисной недвижимости, включая земельные участки, на которых расположена офисная недвижимость, отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. Справедливая стоимость офисной недвижимости, а также остаточный срок ее полезного использования определяется на основании результатов отчета независимого оценщика.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

30. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<i>Годы</i>
Здания	30-50
Мебель и принадлежности	2-5
Оргтехника и оборудование	2-7
Прочие	2-5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии, приобретение и внедрение управленческой информационной системы и прочие.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Сроки полезного использования нематериального актива определяются руководством Группы по каждому объекту нематериальных активов, при вводе его в эксплуатацию. Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным методом. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Запасы

Прочая недвижимость, не учитываемая в составе основных средств, классифицируется, признается и оценивается как запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы» и отражается в обобщенной консолидированной финансовой отчетности в следующем порядке. Жилая недвижимость (в т.ч. квартиры, комнаты, машиноместа, отдельные дома, а также земельные участки, связанные с ними, полученные в результате обращения взыскания на заложенное по ипотечным жилищным кредитам имущество, а также приобретенные для последующей перепродажи), отражается в статье «Прочие активы», остальная недвижимость, полученная в результате обращения взыскания на заложенное имущество – в категории «Запасы» в составе статьи обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении «Прочие активы».

Рыночная стоимость недвижимости за вычетом затрат на реализацию определяется на основании результатов отчета независимого оценщика.

Акционерный капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

30. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Группа рассчитывает процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентные доходы, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Группа рассчитывает процентные доходы с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентные доходы по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаются с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентные доходы» в обобщенном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

30. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Группа относит к процентным доходам возмещаемые государством недополученные доходы по кредитам юридическим и физическим лицам, полученные в рамках участия Группы в государственных программах субсидирования. Субсидии признаются в учете только тогда, когда появляется обоснованная уверенность, что Группой будут выполнены все условия, связанные с субсидией. Выполнение условий для признания доходов по программам субсидирования анализируются Группой на систематической основе. Основным условием получения субсидии по программам кредитования физических лиц является обслуживание долга заемщиком. В случае прекращения обслуживания долга заемщиком субсидирование Группы прекращается до момента возобновления обслуживания долга. По кредитам юридическим лицам условия получения субсидии зависят от выполнения заемщиками иных условий, различающихся для конкретных программ субсидирования. В случае невыполнения условий процентная ставка по кредитам юридическим лицам подлежит пересчету и возмещению заемщиком. Группа считает субсидии неотъемлемой частью договорных условий и учитывает их в составе единого контрактного потока по кредиту в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Комиссионные доходы

Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту. Все прочие комиссии и сборы обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение периода предоставления услуг.

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

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в финансовой отчетности за 2023 год.

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

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

В поправках разъясняется следующее:

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

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств, необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа, а также возможность досрочного применения.

30. Существенные принципы учетной политики (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

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

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

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

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

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую оценку арендных платежей по таким операциям, а также возможность досрочного применения.

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- ▶ организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- ▶ в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
- ▶ дополнены требования к раскрытию информации.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

31. Существенные суждения и оценки

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности.

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущим событиям, а также к основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года.

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Исходя из соотношения выгод и затрат, связанных с исчерпывающим анализом возможных сроков прекращения договоров аренды, Группа использует следующую методику определения срока аренды:

- ▶ по договорам, предусматривающим автоматическую пролонгацию, срок определяется с учетом количества пролонгаций, в отношении которых Группа обосновано уверена (с применением бизнес-планов, а также внутренней статистики касательно средних сроков аренды);
- ▶ в случае материальных неотделимых улучшений (более 10 млн рублей) срок определяется с учетом ожидаемого срока использования таких улучшений.

Для практических целей в случаях, когда нет свидетельств, указывающих на обратное, ожидаемый срок аренды устанавливается по краткосрочным (до одного года) договорам с учетом 1 (одного) продления договора аренды, по долгосрочным договорам (один год и более) – в соответствии с договором.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение (примечание 26).

Первоначальное признание кредитов клиентам и прочих заемных средств

При первоначальном признании Группа проводит анализ параметров кредитов клиентам и прочих заемных средств на соответствие рыночным условиям, действующим на момент постановки инструментов на баланс, в разрезе каждого договора. При отклонении параметров договора от рыночных данных Группой признается убыток или доход от первоначального признания.

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения.

31. Существенные суждения и оценки (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам (продолжение)

Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых предпосылок и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой как для определения вероятности дефолта (PD), так и для определения существенного увеличения риска с момента первоначального признания актива;
- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на коллективной основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, с учетом специфики финансовых инструментов;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими факторами, например, уровнем рыночных ставок и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для финальной оценки ОКУ.

Подробная информация по оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки представлена в примечаниях 4, 12, 9-11, 14 и 24.

Налогообложение

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения фактически вступившим в силу на отчетную дату или по тем ставкам, которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются лишь внутри каждой отдельно взятой компании Группы.

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой будут использованы указанные вычеты. Определение суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в обобщенной консолидированной финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера налогооблагаемой прибыли, которую Группа планирует получить в будущем, осуществляется с учетом мотивированного суждения руководства Группы о вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налоговые активы (примечание 8).

32. События после отчетной даты

С 31 декабря 2023 года по дату выпуска консолидированной финансовой отчетности не произошло требующих раскрытия событий.