

АО «Хоум Капитал»

**Обобщенная консолидированная финансовая отчетность
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года**

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Обобщенные консолидированные отчеты о прибыли или убытке	5
Обобщенные консолидированные отчеты о совокупном доходе	6
Обобщенные консолидированные отчеты о финансовом положении	7
Обобщенные консолидированные отчеты об изменениях в капитале	8
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности	9

Аудиторское заключение независимых аудиторов об обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам АО «Хоум Капитал»

Мнение

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенных консолидированных отчетов о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и 1 января 2022 года, обобщенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе и изменениях в капитале за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, и соответствующих примечаний, подготовлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности АО «Хоум Капитал» (далее – «Компания») и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на и за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года. В нашем заключении, датированном 21 мая 2024 года, мы выразили мнение с оговоркой об указанной консолидированной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных аспектах с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 2. Тем не менее данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность искажена в той же степени, что и проаудированная консолидированная финансовая отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся на указанную дату.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех раскрытий, требуемых Международными стандартами финансовой отчетности. Вследствие этого чтение обобщенной консолидированной финансовой отчетности и нашего заключения об этой отчетности не заменяет чтения проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы и нашего заключения об этой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение об этой отчетности

В нашем заключении, датированном 21 мая 2024 года, мы выразили мнение с оговоркой о проаудированной консолидированной финансовой отчетности. Основанием для выражения мнения с оговоркой послужил тот факт, что в Примечании 1 к консолидированной финансовой отчетности в качестве конечной контролирующей стороны по состоянию на 31 декабря 2023 года Группа указала физическое лицо, которое являлось конечной контролирующей стороной по состоянию на 31 декабря 2022 года. В течение второго полугодия 2023 года произошли изменения в структуре собственности Группы. Руководство не предоставило нам надлежащие подтверждения и документацию для того, чтобы определить, является ли данное физическое лицо стороной, обладающей конечным контролем над Группой по состоянию на 31 декабря 2023 года. Мы не имели возможности получить с помощью альтернативных процедур необходимые подтверждения того, является ли указанное физическое лицо стороной, обладающей конечным контролем над Группой по состоянию на 31 декабря 2023 года. Как следствие, мы не имели возможности определить, были ли выполнены требования

Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» по раскрытию информации.

Наше заключение также включало описание ключевых вопросов аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 2.

Ответственность аудиторов

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



Колосов Алексей Евгеньевич

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 21906105467, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 70/23 от 03 октября 2023 года

АО «Кэпт»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 12006020351

Москва, Россия

21 мая 2024 года

	Примечание	2023 год млн рублей	2022 год млн рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	46 778	-
Процентные расходы	4	<u>(16 288)</u>	<u>-</u>
Чистый процентный доход		30 490	-
Комиссионные доходы	5	12 407	-
Комиссионные расходы	6	<u>(4 970)</u>	<u>-</u>
Чистый комиссионный доход		7 437	-
Выручка по договорам страхования	20	1 792	-
Расходы по страхованию	20	(45)	-
Чистый прочий операционный доход	7	<u>39 442</u>	<u>-</u>
Операционные доходы		79 116	-
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	8	(14 370)	-
Общехозяйственные и административные расходы	9	<u>(17 484)</u>	<u>(1)</u>
Операционные расходы		<u>(31 854)</u>	<u>(1)</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения		<u>47 262</u>	<u>(1)</u>
Расход по налогу на прибыль	10	<u>(2 743)</u>	<u>-</u>
Прибыль/(убыток) за год		<u><u>44 519</u></u>	<u><u>(1)</u></u>
Прибыль/(убыток), причитающиеся:			
- Участникам Группы		44 237	(1)
- Неконтролирующим участникам		282	-

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность была одобрена Генеральным директором 21 мая 2024 года.

Генеральный директор

Бозуркаева М.С.



Главный бухгалтер

Журов А.В.

Обобщенные консолидированные отчеты о прибыли или убытке должны рассматриваться вместе с примечаниями к данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечание	2023 год млн. рублей	2022 год млн. рублей
Прибыль/(убыток) за год, признанные в обобщенном консолидированном отчете о прибыли или убытке	<u>44 519</u>	<u>(1)</u>
Прочие компоненты совокупного дохода, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:		
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	312	-
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	(52)	-
- изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки, за вычетом налога	<u>(2)</u>	<u>-</u>
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога	<u>258</u>	<u>-</u>
Общий совокупный доход/(расход) за год	<u>44 777</u>	<u>(1)</u>
Общий совокупный доход/(расход), причитающиеся:		
- Участникам Группы	44 495	(1)
- Неконтролирующим участникам	282	-

Генеральный директор

Бозуркаева М.С.



Главный бухгалтер

Журов А.В.

Обобщенные консолидированные отчеты о совокупном доходе должны рассматриваться вместе с примечаниями к данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АКТИВЫ	Примечание	31 дек 2023	31 дек 2022	1 янв 2022
		млн. рублей	млн. рублей	млн. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	11	19 273	5	1
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	26 976	-	-
Кредиты клиентам	13	208 321	-	-
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	24	37	-	-
Инвестиции в ценные бумаги	14	33 340	-	-
Ценные бумаги, находящиеся в собственности	14	30 037	-	-
Ценные бумаги, переданные по договорам «РЕПО»	14	3 303	-	-
Основные средства и нематериальные активы	15	11 259	-	-
Инвестиционная собственность		700	-	-
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		312	-	-
Требования по отложенному налогу	21	4 785	-	-
Прочие активы	16	4 546	-	-
Всего активов		309 549	5	1

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ**Обязательства**

Выпущенные долговые ценные бумаги	17	9 866	-	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	18	66 249	6	1
Текущие счета и депозиты клиентов	19	161 170	-	-
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	24	1 477	-	-
Обязательства по договорам страхования	20	3 897	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль		63	-	-
Отложенное налоговое обязательство	21	205	-	-
Прочие обязательства	22	7 527	-	-
Всего обязательств		250 454	6	1

Капитал

Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг		258	-	-
Нераспределенная прибыль		42 666	(1)	-
Всего капитала, причитающегося участникам Группы		42 924	(1)	-

Выпущенные дочерней компанией бессрочные обязательства		15 398	-	-
Доля неконтролирующих участников		773	-	-
Всего капитала		59 095	(1)	-
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		309 549	5	1

Генеральный директор

Бозуркаева М.С.



Главный бухгалтер

Журов А.В.

Обобщенные консолидированные отчеты о финансовом положении должны рассматриваться вместе с примечаниями к данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Капитал, причитающийся участникам Группы		Доля неконтролирующих участников	Всего собственные средства
	Нераспределенная прибыль	Всего		
млн. рублей				
Остаток на 1 января 2022 года	-	-	-	-
Убыток за год	(1)	(1)	-	(1)
Общий совокупный расход за год	(1)	(1)	-	(1)
Остаток на 31 декабря 2022 года	(1)	(1)	-	(1)

	Капитал, причитающийся участникам Группы			Выпущенные дочерней компанией бессрочные обязательства	Доля неконтролирующих участников	Всего собственные средства
	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Всего			
млн. рублей						
Остаток на 1 января 2023 года	-	(1)	(1)	-	-	(1)
Прибыль за год	-	44 237	44 237	-	282	44 519
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:						
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога	312	-	312	-	-	312
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	(52)	-	(52)	-	-	(52)
- изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки, за вычетом налога	(2)	-	(2)	-	-	(2)
Общий совокупный доход за год	258	44 237	44 495	-	282	44 777
Прочие движения	-	(1 570)	(1 570)	15 398	491	14 319
Остаток на 31 декабря 2023 года	258	42 666	42 924	15 398	773	59 095

Генеральный директор
Бозуркаева М.С.



Главный бухгалтер
Журов А.В.

Обобщенные консолидированные отчеты об изменениях в капитале должны рассматриваться вместе с примечаниями к данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Описание Группы

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя отчетность АО «Хоум Капитал» («Компания») и её дочерних компаний (вместе именуемые «Группа»), которые формируют банковский холдинг.

По состоянию на 31 декабря 2023 года основным активом Группы является кредитная организация ("Банк").

Зарегистрированный адрес

123022, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ
ПРЕСНЕНСКИЙ,
Ш ЗВЕНИГОРОДСКОЕ, Д. 9/27, СТР. 1, ЭТАЖ 6,
ПОМЕЩ. П КОМН. 4,5,5А

2. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой

(а) Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы, состоящая из обобщенных консолидированных отчетов о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и 1 января 2022 года, обобщенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе и изменениях в капитале за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, а также соответствующих примечаний, составлена на основе консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность не включает сведения, раскрытие которых, по мнению руководства, способно нанести ущерб Группе и ее клиентам и учитывает практику раскрытия информации российскими организациями. Как следствие, данная обобщенная консолидированная отчетность может быть непригодна для иной цели. Группа не включает для целей обобщенной консолидированной финансовой отчетности, в том числе следующие сведения из консолидированной финансовой отчетности:

консолидированный отчет о движении денежных средств;

информация о дочерних, ассоциированных, аффилированных организациях и акционерах Группы и операциях с ними;

информация о контрагентах кредитной организации;

информация об операциях в иностранной валюте и ее переоценки;

информация об инструментах капитала дочерних компаний;

информация об операциях (сделках) Группы и событиях после отчетной даты.

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

Статья «Прочие активы» обобщенных консолидированных отчетов о финансовом положении включает в себя инвестиции в зависимые компании, а также прочие финансовые и нефинансовые активы.

Статья «Чистый прочий операционный доход» обобщенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке включает в себя доход от приобретения дочерней компании, а также прочие операционные доходы и расходы.

Статья "Прочие движения" обобщенных консолидированных отчетов об изменениях в капитале включает в себя приобретение дочерних компаний, изменение доли неконтролирующих участников, а так же операции с выпущенными бессрочными облигациями.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей необходимой информации, раскрытие которой требуется для представления полного комплекта консолидированной финансовой отчетности Группы в соответствии с МСФО. Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержат всей информации, раскрытой в соответствующих примечаниях к консолидированной финансовой отчетности Группы. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за 2023 год может быть предоставлена в офисе Группы по адресу: 125124, Москва, ул. Правды, д. 8/1, info@home.bank.

2. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(а) Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Принципы составления проаудированной консолидированной финансовой отчетности

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность является первой финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО, в частности, МСФО 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности". Учетная политика, представленная в Примечании 3, была использована при подготовке проаудированной консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, сравнительной информации, представленной в проаудированной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года и за 2022 год, а также при подготовке входящего проаудированного консолидированного отчета о финансовом состоянии по МСФО по состоянию на 1 января 2022 года (дата перехода Группы на МСФО).

До перехода на МСФО Группа составляла финансовую отчетность в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ), но при этом консолидированная финансовая отчетность согласно данным принципам учета не составлялась. Таким образом, на 31 декабря 2023 года и за 2023 год отсутствует релевантная консолидированная финансовая отчетность по РСБУ, которую можно было бы сопоставить с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью по МСФО, поэтому в проаудированной консолидированной финансовой отчетности не приводится сверка показателей РСБУ и МСФО за этот период. По состоянию на 31 декабря 2022 года, 1 января 2022 года и за 2022 год разницы в показателях отчетов о финансовом положении, а также отчетов о прибыли или убытке, совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств, подготовленных в соответствии с РСБУ с показателями соответствующих консолидированных отчетов, подготовленными в соответствии с МСФО и представленными в проаудированной консолидированной финансовой отчетности по МСФО, отсутствуют.

2. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости или амортизированной исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Договоры страхования оцениваются на основе потоков по выполнению договоров и, в случае наличия, МПДУ. Нефинансовые активы и обязательства оцениваются по исторической стоимости, пересчитанной на эффект инфляции.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль (далее «руб.»). Российский рубль является функциональной валютой Группы и её дочерних компаний. Российский рубль является валютой представления данных настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Все данные настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых миллионов рублей, если не указано иное.

(г) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, Группа подвергается экономическим и финансовым рискам на финансовых рынках Российской Федерации, которые присущи развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении ряда российских граждан и юридических лиц. С февраля 2022 года, после признания Российской Федерацией самопровозглашенных Донецкой и Луганской Народных Республик и начала специальной военной операции на территории Украины, вышеуказанные страны ввели дополнительные жесткие санкции в отношении Правительства Российской Федерации, а также крупных финансовых институтов, юридических и физических лиц в России. Кроме того, были введены ограничения на поставку различных товаров и услуг российским предприятиям. Также в условиях введенных санкций ряд крупных международных компаний из США, Евросоюза и некоторых других стран прекратили, существенно сократили или приостановили собственную деятельность на территории Российской Федерации, а также ведение бизнеса с гражданами Российской Федерации и юридическими лицами. Более того, существует риск введения дальнейших санкций и подобных форм давления. В ответ на вышеуказанное давление Правительство Российской Федерации и Банк России ввели комплекс мер, которые представляют собой контрсанкции, включая меры валютного контроля, ряд решений по ключевой ставке и другие специальные экономические меры для обеспечения безопасности и поддержания стабильности российской экономики.

2. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Введение и последующее усиление санкций привели к повышенной экономической неопределенности, включая снижение ликвидности и высокую волатильность на рынках капитала, волатильность обменного курса рубля и ключевой процентной ставки, сокращение прямых иностранных и внутренних инвестиций, трудности в осуществлении платежей для российских эмитентов еврооблигаций, а также существенное сокращение доступности источников заемного финансирования.

В частности, некоторые российские организации практически лишены доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Российская экономика находится в процессе адаптации, связанной с замещением выбывающих экспортных рынков, изменением рынков поставок и технологий, а также изменением логистики, цепочек поставок и производства.

Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, санкции могут иметь существенное отрицательное влияние на экономику России.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в России на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

Настоящая Обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности и не включает каких-либо корректировок балансовой стоимости и классификации активов, обязательств и отраженных в обобщенной консолидированной финансовой отчетности доходов и расходов, которые могут потребоваться в случае, если допущение о непрерывности деятельности не является обоснованным.

(д) Использование оценок и суждений

При подготовке данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в обобщенной консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от данных расчетных оценок. В частности, информация о существенных областях оценки, неопределенности и критических суждениях, сделанных руководством при подготовке данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности, представлена в следующих разделах:

- Обесценение кредитов - Примечания 3 (е) (iv) и 13;
- Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, в том числе активов и обязательств Банка на дату приобретения- Примечание 23 (з).

3. Существенная информация об учетной политике

Если не указано иное, изложенные ниже принципы учетной политики применяются Группой последовательно ко всем периодам, представленным в данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности, и Группой.

(а) Раскрытие информации об учетной политике

Группа приняла Раскрытие информации об учетной политике (поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО №2).

Поправки требуют раскрытия существенных, а не основных положений учетной политики. Поправки также содержат рекомендации по применению принципа существенности к раскрытию информации об учетной политике, помогая организациям предоставлять полезную и учитывающую особенности конкретного предприятия информацию об учетной политике, необходимую пользователям для понимания другой информации в обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

(б) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

Группа учитывает сделки по объединению бизнеса методом приобретения в том случае, если приобретенная совокупность видов деятельности и активов соответствует определению бизнеса и контроль передается Группе.

При определении того, является ли конкретная совокупность видов деятельности и активов бизнесом, Группа оценивает, включает ли приобретенная совокупность активов и видов деятельности, как минимум, входящие потоки и принципиально значимый процесс и способна ли она создавать результаты (отдачу).

У Группы есть возможность применить опциональный «тест на наличие концентрации», позволяющий провести упрощенный анализ того, что приобретенная совокупность видов деятельности и активов не является бизнесом. Опциональный тест на наличие концентрации пройден, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном едином идентифицируемом активе или группе аналогичных идентифицируемых активов.

Сделки по объединению бизнеса учитываются методом приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

(ii) Дочерние компании

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(iii) Зависимые компании

Зависимыми являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включается доля Группы в прибылях и убытках зависимых компаний, рассчитанная по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния.

В тех случаях, когда доля Группы в убытках зависимой компании превышает долю участия Группы в зависимой компании, указанная доля участия снижается до нуля и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной зависимой компании.

(iv) Операции, исключенные в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованная прибыль (за исключением прибыли и убытка от операций с иностранной валютой), возникающая в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Нереализованная прибыль от операций с зависимыми компаниями исключается из обобщенной консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованная прибыль от операций с зависимыми компаниями исключается из обобщенной консолидированной финансовой отчетности путем снижения стоимости инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из обобщенной консолидированной финансовой отчетности в пределах доли участия Группы таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(v) Приобретения и продажи долей неконтролирующих участников

Группа отражает в обобщенной консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих участников как операции с участниками. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих участников, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

(в) Доли неконтролирующих участников

Доли неконтролирующих участников представляют собой собственные средства в дочерней компании, не причитающиеся, прямо или опосредованно, Группе.

Доли неконтролирующих участников отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося участникам Группы.

(г) Капитал

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(д) Денежные средства и их эквиваленты

Группа рассматривает денежные средства в кассе, счета типа "Ностро", дебиторскую задолженность по сделкам "обратного РЕПО", срочные депозиты в ЦБ РФ, банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца как денежные средства и их эквиваленты. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(е) Финансовые активы и обязательства

(i) Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в обобщенной консолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

(ii) Классификация и оценка

Оценка бизнес-модели

Группа провела оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. Финансовые активы Группы удерживаются в рамках следующих бизнес-моделей.

Бизнес-модель 1: «Удерживать для получения»

Портфели межбанковского, розничного и корпоративного кредитования включают размещенные средства в банках, а также кредиты клиентам, удерживаемые с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Продажи кредитов из этих портфелей не ожидаются либо крайне редки.

Корпоративные и государственные облигации удерживаются Группой в отдельном портфеле для целей обеспечения долгосрочной доходности. Данные ценные бумаги могут быть проданы, но, как ожидается, такие продажи не будут происходить чаще, чем изредка. Группа считает, что указанные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.

Бизнес-модель 2 «Для торговли»

Долевые инструменты и производные финансовые инструменты удерживаются Группой в торговом портфеле, поскольку предполагается управление активами на основании справедливой стоимости активов и максимизация денежных потоков посредством продаж.

Бизнес-модель 3 «Удерживать для получения и/или продажи»

Корпоративные и государственные облигации удерживаются Группой с целью получения денежных доходов от процентов, а также продажи таких активов до срока их погашения с целью получения денежных средств для целей инвестирования или для удовлетворения потребности в ликвидности.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»)

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента, принимая во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе;

По состоянию на 31 декабря 2023 года долговые финансовые активы Группы, удерживаемые в рамках бизнес-модели «Удерживать для получения» и «Удерживать для получения и/или продажи», соответствуют критерию SPPI.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

У всех кредитов Группы, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Финансовые обязательства

Группа проводит количественную и качественную оценку существенности модификации с учетом качественных факторов, количественных факторов и совокупного влияния качественных и количественных факторов. Группа приходит к выводу, что модификация является существенной в результате следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

(iii) Принципы оценки по справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость, используя иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость исходных данных, используемых при проведении оценки. Более подробную информацию см. в примечании 25(з).

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, торгуемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках дилерских цен. По всем прочим финансовым инструментам Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки.

Методы оценки включают сравнение с аналогичными инструментами, для которых существуют рыночные наблюдаемые цены, модели чистой приведенной стоимости и дисконтированных денежных потоков и другие модели оценки. Допущения и исходные данные, используемые в методах оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и другие премии, используемые при оценке ставок дисконтирования, цен на облигации и акции, обменных курсов иностранных валют, цен на акции и индексы акций и ожидаемой волатильности цен и корреляций. Целью методов оценки является определение справедливой стоимости, отражающей цену финансового инструмента на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

При использовании методов дисконтирования денежных потоков расчет будущих денежных потоков основывается на наилучших оценках руководства, а ставка дисконтирования представляет собой рыночную ставку на отчетную дату для инструмента с аналогичными условиями. В тех случаях, когда используются модели ценообразования, исходные данные основываются на рыночных показателях на отчетную дату.

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, основана на их котируемой рыночной цене. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, оценивается с использованием арбитражной модели ценообразования, ключевыми параметрами которой являются соответствующие курсы иностранных валют и межбанковские процентные ставки, действующие на отчетную дату.

Группа признает переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого данное изменение имело место.

(iv) Определение и оценка обесценения

Группа признает резервы под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- кредиты и дебиторская задолженность банков и других финансовых учреждений;
- кредиты клиентам;
- дебиторская задолженность и начисленный доход;
- денежные средства и их эквиваленты;
- долговые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- чистые инвестиции в финансовый лизинг; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов и финансовые гарантии.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, в целом, являются следующие переменные:

- вероятность дефолта (далее - PD);
- величина убытка в случае дефолта (далее - LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (далее - EAD).

Для розничного портфеля PD обычно оценивается вместе с использованием статистических моделей (стохастическая модель Маркова на базе модели простой "Ролл рэйт") на основе внутренних накопленных данных. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить PD для крупных контрагентов – юридических лиц, где нет достаточной информации для статистического моделирования.

LGD оценивается исходя из исторической информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. Он рассчитывается на основе дисконтированного денежного потока с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога, является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Также в моделях оценки LGD предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

В отношении овердрафтов и кредитных карт для физических лиц и некоторых возобновляемых механизмов кредитования для юридических лиц, которые включают как кредит, так и не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный период по договору, если предусмотренная договором возможность Группы требовать погашения кредита и аннулировать не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Группы риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные механизмы кредитования не имеют фиксированного срока или схемы погашения, и управление ими осуществляется на групповой основе.

Группа может аннулировать их с немедленным вступлением в силу, но данное предусмотренное договором право не используется в рамках обычного текущего управления, а только в тех случаях, когда Группе становится известно о повышении кредитного риска на уровне механизма кредитования. Данный более длительный период оценивается с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Группа ожидает предпринять, и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- уровни кредитного риска;
- тип обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения.

Группы подвергаются регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

Для портфелей, в отношении которых Группа располагает ограниченными историческими данными, сравнительная информация из внешних источников используется в дополнение к внутренним имеющимся данным.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Прогнозная информация

Группа использует - в зависимости от наличия данных и достоверности источников - анализ исторических данных за последние 4–14 лет для оценки взаимосвязи между макроэкономическими переменными и кредитным риском и кредитными убытками.

Результаты анализируются Руководством, а модели корректируются, если, по мнению Руководства, результаты не полностью отражают масштабы недавних кредитных убытков или экономических событий.

Группа использует три сценария с установленными весами для оценки воздействия эффекта:

- **Базовый сценарий** - развитие ситуации в целом, в соответствии с имеющимися макроэкономическими прогнозами;
- **Негативный сценарий** - либо на основе ухудшения Базового сценария, либо на основе процентиля исторического развития (в зависимости от надежности результатов модели);
- **Позитивный сценарий** - либо на основе улучшения Базового сценария, либо на основе процентилей исторического развития (в зависимости от надежности результатов модели).

Веса сценария устанавливаются на основании оценки Группы относительно вероятности реализации каждого из сценариев (вес, присвоенный базовому сценарию, в основном находится в диапазоне 70-80%, остальная часть распределяется между негативным и позитивным сценариями) на основе применимых фактов и обстоятельств.

При волатильности и неопределенности, когда качество портфеля и экономическая среда быстро меняются, только прогнозные модели не могут точно предсказать убытки Группы. В этих случаях Группа может применять определенные корректировки для надлежащего отражения ожидаемых кредитных убытков.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или

- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Группы просрочена более чем на 90 дней (за исключением размещений в банках и других финансовых организациях, инвестиционных ценных бумаг). Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие показатели:

- качественные, например, нарушение ковенантов;
- количественные, например, статус просроченной задолженности; и
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Группы и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Списание

Кредиты и долговые ценные бумаги, как правило, списываются (частично или полностью), когда отсутствуют разумные ожидания возврата финансового актива в полном объеме. Это обычно имеет место, когда Группа определяет, что заемщик не имеет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Эта оценка проводится на уровне отдельных активов. Возмещение ранее списанных сумм отражается в составе убытков от обесценения финансовых инструментов в обобщенном консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Списанные финансовые активы могут по-прежнему подлежать принудительному взысканию в целях соблюдения процедур Группы по взысканию причитающейся задолженности.

Уровни кредитного риска

Группа распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения в отношении кредитного качества по кредиту. Группа использует данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подвергаются постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Уровни кредитного риска и оценка клиента являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска. Для некоторых портфелей также может использоваться информация, приобретенная у внешних кредитных рейтинговых агентств.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Внутригрупповые уровни кредитного риска

Группа использует внутренние уровни кредитного риска для долговых инструментов и предоставленных кредитов. Внутренние оценки кредитного риска группы соотносятся внешнему долгосрочному рейтингу, используемому рейтинговым агентством Moody's или рейтингу российских рейтинговых агентств, приведенных в соответствие с международной шкалой.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Определение значительного повышения кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает количественные и качественные критерии.

Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя «ограничитель», основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Группа считает, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней (за исключением размещений в банках и других финансовых организациях, инвестиционных ценных бумаг). Группа определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена (при условии, что льготный период не был предоставлен).

Модифицированные финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, то Группа оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки по такому модифицированному активу.

Если денежные потоки существенно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается (см. Примечание 3 (e)(v) "Прекращение признания"), а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости плюс любые приемлемые затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и

- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу.

Условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому активу.

Группа приходит к выводу, что модификация является существенной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

(v) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива, когда истекают договорные права на денежные потоки от финансового актива, или передает права на получение договорных денежных потоков по финансовому активу в рамках сделки, в которой передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив или когда Группа не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля в переданных финансовых активах, которая создается или удерживается Группой, признается отдельно как актив или обязательство.

Группа прекращает признавать финансовое обязательство, когда ее договорные обязательства исполняются, аннулируются или истекают.

(vi) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в тех случаях, когда существуют юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет путем зачета встречных требований и обязательств, либо реализовать актив и исполнить обязательство

(viii) Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, отражаются как операции по размещению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства перед контрагентами включаются в состав счетов и депозитов банков и других финансовых институтов или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в обобщенном консолидированном отчете о прибыли или убытке за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной % ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – сделки "обратного РЕПО"), отражаются по статьям: "Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах" или "Кредиты клиентам" в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в обобщенном консолидированном отчете о прибыли или убытке за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(ix) Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты для хеджирования своих валютных и процентных рисков, возникающих в результате финансовой деятельности. Для производных инструментов, по которым не применяется учет хеджирования, любая прибыль или убыток по производным инструментам немедленно отражается в обобщенном консолидированном отчете о совокупном доходе как чистая прибыль/убыток по сделкам спот и валютным деривативам.

(ж) Ценные бумаги

Долговые ценные бумаги в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении включают долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, а впоследствии учитываются в зависимости от их классификации.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые на основе справедливой стоимости, а также результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не предназначены для получения контрактных денежных потоков, а также не предназначены для получения контрактных денежных потоков и для продажи финансовых активов. Справедливая стоимость по данным активам оценивается с использованием котировок на активном рынке.

(з) Выпущенные бессрочные обязательства

Выпущенные Группой долговые инструменты с бессрочным сроком погашения, по которым не производятся обязательные процентные платежи, отражаются в составе капитала.

(и) Нематериальные активы и гудвилл

(i) Гудвилл и отрицательный гудвилл

Гудвилл, возникающий при приобретении, представляет собой превышение стоимости приобретения над долей группы в справедливой стоимости чистых идентифицируемых активов и обязательств приобретаемой компании. Если превышение отрицательно (отрицательный Гудвилл), оно немедленно отражается в составе прибылей и убытков. Гудвилл отражается по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

В отношении ассоциированных компаний балансовая стоимость гудвила включается в балансовую стоимость инвестиций в ассоциированную компанию.

(ii) Прочие нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в обобщенной консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(и) Нематериальные активы и гудвилл (продолжение)

(iii) Амортизация

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления на протяжении предполагаемого срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в обобщенном консолидированном отчете о прибыли или убытке. Начисление амортизации по прочим нематериальным активам начинается после того, как соответствующие активы введены в эксплуатацию. Предполагаемые сроки полезного использования различных объектов нематериальных активов представлены ниже:

Программное обеспечение	2-10 лет
Лицензии	2-10 лет
Прочие	2-10 лет

(к) Основные средства

(i) Собственные основные средства

Объекты основных средств отражаются в обобщенной консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации (см. ниже) и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Арендованные основные средства

Арендатор

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды.

Впоследствии актив в форме права пользования амортизируется линейным методом с даты начала срока полезного использования актива до более ранней даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или окончания срока аренды. Расчетные сроки полезного использования активов в форме права пользования, определяются на той же основе, что и сроки полезного использования основных средств. Кроме того, актив в форме права пользования периодически уменьшается на убытки от обесценения, если таковые имеются, и корректируется с учетом переоценки обязательства по аренде.

Группа представляет активы в виде права пользования, которые не соответствуют определению инвестиционной собственности в разделе "Основные средства и нематериальные активы", в той же строке, в которой она представляет базовые активы того же характера.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по текущей стоимости лизинговых платежей, которые не были уплачены на дату начала, дисконтированной с использованием процентной ставки, подразумеваемой в договоре аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, ставки дополнительного заимствования Группы. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Группа использует свою ставку дополнительного заимствования.

Группа представляет арендные обязательства в разделе "Прочие обязательства" консолидированного отчета о финансовом положении. Подробнее см. Примечание 23.

Группа применила суждение для определения срока аренды для некоторых договоров аренды, включающих опционы продления. Оценка того, насколько Группа обоснованно уверена в реализации таких опционов, оказывает влияние на условия аренды, что существенно влияет на сумму признанных обязательств по аренде и активов, в виде права пользования.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(к) Основные средства(продолжение)

Краткосрочная аренда и активы с низкой стоимостью

Группа приняла решение не признавать активы в виде права пользования и обязательства по аренде в отношении некоторых видов аренды, срок которых составляет 12 месяцев или менее, а также аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает арендные платежи, связанные с этими договорами аренды, как расходы на равномерной основе в течение срока аренды.

(iii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в обобщенном консолидированном отчете о прибыли или убытке. Методы амортизации, сроки полезного использования и остаточная стоимость, если они не являются незначительными, пересматриваются ежегодно. Если в течение года в актив вносится значительное техническое улучшение, то срок его полезного использования и остаточная стоимость пересматриваются в момент признания технического улучшения.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Компьютеры и оборудование	4 года
Транспортные средства	5 лет
Мебель	5 лет
Улучшения арендованного имущества	5 лет
Здания	10-50 лет

(л) Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов Группы, за исключением отложенных налоговых активов, пересматривается на каждую отчетную дату для определения наличия признаков обесценения. В случае существования подобных свидетельств оценивается возмещаемая стоимость актива.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или его единицы, генерирующей денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость. Все убытки от обесценения нефинансовых активов признаются в обобщенном консолидированном отчете о прибыли и убытке и восстанавливаются только в том случае, если произошло изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости.

Любой сторнированный убыток от обесценения восстанавливается только в том случае, если балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена, за вычетом износа или амортизации, если бы убыток от обесценения не был признан. Убыток от обесценения гудвила не восстанавливается. При выбытии дочерней компании сумма гудвила, относящаяся к дочерней компании, включается в определение прибыли или убытка от выбытия.

(м) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается, когда Группа имеет утвержденный официальный и подробный план реструктуризации и его осуществление уже началось, либо предано огласке. Будущие операционные расходы не предусмотрены.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(н) Прочие обязательства

Кредиторская задолженность возникает, когда Группа имеет договорные обязательства по поставке денежных средств или другого финансового актива. Кредиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости, которая обычно равна их номинальной стоимости или стоимости погашения.

(о) Финансовые гарантии

Финансовая гарантия - это договор, в соответствии с которым группа обязана произвести определенные платежи для возмещения держателю убытков, понесенных в связи с тем, что указанный должник не произвел платеж в установленный срок в соответствии с условиями долгового инструмента. Обязательства по финансовым гарантиям включаются в состав прочих обязательств.

(п) Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в обобщенном консолидированном отчете о прибыли или убытке, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (включая прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, учитываемые в составе эффективной процентной ставки по кредитам);
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Процентные расходы, представленные в обобщенном консолидированном отчете о прибыли или убытке,

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- финансовые расходы по арендным обязательствам.

(р) Комиссионный доход

Группа выступает в качестве агента страховых компаний, предлагающих свои страховые продукты заемщикам потребительских кредитов. Комиссионный доход от страхования представляет собой комиссионные за такие агентские услуги, полученные Группой от таких партнеров. Они не считаются неотъемлемой частью общей доходности потребительских кредитов, поскольку определяются и признаются на основании договорных отношений Группы со страховщиком, а не с заемщиком, заемщики имеют выбор в отношении приобретения полиса, процентные ставки для клиентов, имеющих и не имеющих страховку, одинаковы. Группа не несет страховой риск, который полностью несет партнер. Комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка, когда Группа предоставляет агентские услуги страховой компании.

Прочие комиссионные доходы и расходы относятся, главным образом, к транзакционным и сервисным сборам, которые признаются как оказанные или полученные услуги.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(с) Штрафы и пени

Штрафы и пени, полученные от клиентов, отражаются в обобщенном консолидированном отчете о прибыли или убытке на дату их начисления с учетом возможности их взыскания с заемщика.

(т) Вознаграждение сотрудников

Краткосрочные выплаты работникам относятся на расходы по мере предоставления соответствующей услуги. Обязательство признается в отношении суммы, ожидаемой к выплате, если Группа имеет текущее юридическое или конструктивное обязательство выплатить эту сумму в результате прошлой службы, предоставленной сотрудником, и это обязательство может быть надежно оценено.

Правительства стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, несут ответственность за выплату пенсий и пенсионных пособий работникам Группы. Группа делает регулярные взносы, связанные с заработной платой работников, правительствам этих стран для финансирования национальных пенсионных планов. Выплаты по этим пенсионным схемам учитываются как расходы по мере их наступления.

(у) Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в обобщенном консолидированном отчете о прибыли или убытке в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в составе прочего совокупного дохода или капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или капитала.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

(ф) Договоры страхования

Классификация договоров страхования

Группа определила портфели договоров страхования по типам предлагаемых продуктов (основной продукт - страхование от несчастных случаев и болезней), т.к. они обладают схожими страховыми рисками и прочими условиями. Все договоры страхования определены как договоры, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными. Группа предоставляет услуги по страхованию иному, чем страхование жизни.

Первоначальное признание договоров страхования

Группа применяет общую модель для оценки договоров страхования и при первоначальном признании отражает их как сумму денежных потоков по выполнению договоров страхования и маржи за предусмотренные договором страхования услуги.

Группа включает в расчетную оценку денежных потоков по выполнению договоров страхования следующие денежные потоки:

- премии от держателя полиса и любые дополнительные денежные потоки, возникающие в результате уплаты премий;
- выплаты, которые произведены в пользу держателя полиса;
- заявленные держателями полисов требования о выплатах, которые еще не были произведены;
- возникшие требования о выплатах в отношении произошедших событий, которые еще не были заявлены держателями полисов;
- все будущие требования, в отношении которых у организации имеется действительная обязанность;
- прочие затраты, подлежащие уплате держателю полиса в соответствии с условиями договора;
- затраты на ведение и обслуживание полисов;
- распределенные аквизиционные денежные потоки, относимые к портфелю договоров страхования;
- расходы на урегулирование (затраты на работу с требованиями), включая прямые и косвенные расходы на урегулирование;
- расходы, обусловленные распределением фиксированных и переменных накладных расходов, связанных непосредственно с исполнением договоров страхования;
- обязательные платежи и отчисления, связанные с заключенными договорами страхования;
- выплаты, осуществляемые страховой организацией в качестве налогового агента по налоговым обязательствам держателей полисов;
- поступления, связанные с выплатами, осуществляемыми страховой организацией как налоговым агентом;
- потенциальные денежные притоки в связи с возмещениями по будущим требованиям, которые покрываются существующими договорами страхования, в том числе по регрессным и субрагационным требованиям, доходам от реализации годных остатков;
- потенциальные денежные притоки в связи с возмещениями по требованиям прошлых периодов, если они не могут быть признаны в качестве отдельных активов;

3. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Группа осуществляет дисконтирование денежных потоков по выполнению договоров страхования. Для дисконтирования денежных потоков Группа использует ставку дисконтирования, которая учитывает временную стоимость денег, характеристики денежных потоков, ликвидности договоров страхования, соответствует наблюдаемым текущим рыночным ценам на финансовые инструменты, сходные (при наличии) по денежным потокам, срокам, валюте, ликвидности с договорами страхования, с учетом корректировки факторов, определяющих различия между финансовыми инструментами и договорами страхования. Для расчета ставки дисконтирования Группа использует безрисковую ставку доходности по рублевым финансовым инструментам, скорректированную на ликвидность договоров страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни.

Группа корректирует приведенную стоимость будущих денежных потоков на величину рискованной поправки на нефинансовый риск. Рисковая поправка на нефинансовый риск определяется как компенсация, которую Группа требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском. В зависимости от особенностей договоров страхования Группа для расчета рискованной поправки на нефинансовый риск применяет методы Value at Risk - VaR, Tail Value at Risk - TVaR и Cost of Capital CoC.

Группа по группе договоров страхования, по которым на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность стать обременительными, отражает маржу как незаработанную прибыль и оценивает ее как разность между величиной денежных потоков по выполнению договоров страхования при первоначальном признании и состоявшимися денежными потоками на дату первоначального признания, активами в отношении аквизиционных денежных потоков и иными активами.

Последующий учет договоров страхования иного, чем страхование жизни

Группа отражает после первоначального признания договоров страхования на последний день каждого отчетного периода следующие обязательства:

- денежные потоки по выполнению договоров страхования иного, чем страхование жизни;

- маржу по группе договоров страхования иного, чем страхование жизни.

Группа оценивает денежные потоки по выполнению договоров страхования как сумму продисконтированных денежных потоков с учетом рискованной поправки на нефинансовый риск.

Группа рассматривает маржу за предусмотренные договором услуги на конец отчетного периода как прибыль по группе договоров страхования иного, чем страхование жизни, которая еще не была признана в составе прибыли или убытка. Группа рассчитывает маржу за предусмотренные договором услуги на конец отчетного периода как балансовую стоимость маржи на начало отчетного периода, скорректированную на величины:

- влияния новых договоров, добавленных в группу (маржи по новым договорам);

- процентов, начисленных на балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги с применением ставок дисконтирования;

- изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов (корректировка на основании опыта, изменения расчетных оценок, изменения рискованной поправки на нефинансовый риск, которые относятся к услугам будущих периодов);

- влияния курсовых разниц на маржу за предусмотренные договором услуги;

- суммы, признанной в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг по договору страхования в отчетном периоде.

Группа отражает стоимость группы договоров страхования иного, чем страхование жизни как суммы обязательства по оставшейся части покрытия (ООЧП) и обязательств по возникшим требованиям (ОВТ).

Группа рассчитывает ООЧП на отчетную дату как сумму денежных потоков по выполнению договоров страхования иного, чем страхование жизни на отчетную дату и маржи за предусмотренные договором услуги на отчетную дату.

Группа рассчитывает ОВТ как денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе на отчетную дату.

4. Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, и процентные расходы

	2023 год млн. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	
Кредиты физическим лицам	42 139
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 511
Инвестиции в ценные бумаги	1 563
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	309
Кредиты корпоративным клиентам	256
	46 778
Процентные расходы	
Текущие счета и депозиты клиентов	10 509
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 661
Выпущенные долговые ценные бумаги	828
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	153
Обязательства по аренде	122
Прочие процентные расходы	15
	16 288

5. Комиссионные доходы

	2023 год млн. рублей
Агентские операции по договорам страхования	4 902
Операции по пластиковым картам	2 668
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	1 725
Комиссии от торговых партнеров	1 585
Штрафы, полученные от клиентов	1 333
Прочие	194
	12 407

Комиссионные доходы от договоров с клиентами в рамках МСФО (IFRS) 15 отражаются на основе информации, указанной в договоре с клиентом. Группа учитывает соответствующую выручку в момент совершения сделки.

Группа предоставляет услуги страхового агента розничным клиентам (страховые полисы) в соответствии с рамочным соглашением, заключенным между Группой и страховой компанией. Группа действует в качестве страхового агента и предлагает клиентам страховые полисы от имени страховой компании. Группе выплачивается агентский сбор, пропорциональный подписанным премиям. Существует два вида договоров с розничными клиентами: (1) покупка страхового полиса вместе с кредитом, при этом оплата полиса производится с использованием денежных средств, полученных по кредитному договору, и (2) покупка страхового полиса самостоятельно. Покупка страхового полиса является добровольной. Выручка, связанная с такими операциями, признается в момент совершения сделки.

6. Комиссионные расходы

	2023 год млн. рублей
Расчетные операции	1 645
Комиссии ритейлерам	1 084
Проверка качества клиентов	696
Операции по пластиковым картам	486
Государственные пошлины	109
Прочие	950
	4 970
	4 970

7. Чистый прочий операционный доход

	Примечание	2023 год млн. рублей
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте и сделок с производными финансовыми инструментами		2 970
Прибыль от продажи кредитов	13	1 485
Чистый реализованный убыток от продажи инвестиционных ценных бумаг		(66)
Прочие		35 053
		39 442
		39 442

8. Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки

	Примечание	2023 год млн. рублей
Кредиты наличными денежными средствами	13	12 021
Потребительские кредиты	13	478
Кредитные карты	13	817
Кредиты корпоративным клиентам	13	33
Кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	23	18
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	8
Инвестиционные ценные бумаги	14	(1)
Ипотечные кредиты	13	(26)
Прочие активы	16	1 022
		14 370
		14 370

9. Общехозяйственные и административные расходы

	Примечание	2023 год млн. рублей
Вознаграждение сотрудникам и прочие расходы на персонал		9 115
Амортизация и износ	15	2 776
Налоги и отчисления по заработной плате		2 116
Ремонт и эксплуатация		1 250
Телекоммуникационные и почтовые расходы		688
Реклама и маркетинг		304
Профессиональные услуги		235
Информационные услуги		239
Транспортные и командировочные расходы		153
Арендная плата		64
Налоги, отличные от налога на прибыль		36
Аудиторские услуги		13
Прочие		495
		17 484

10. Расход по налогу на прибыль

	2023 год млн. рублей
Расход по текущему налогу	(652)
Расход по отложенному налогу	(2 091)
	(2 743)

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2023 год млн. рублей
Прибыль до налогообложения	47 262
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с применимой ставкой по налогу на прибыль (20%)	(9 452)
Доходы за вычетом расходов, не увеличивающие налогооблагаемую базу	6 617
Доход, облагаемый по более низкой ставке налога	92
	(2 743)

Налоговый эффект в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлен следующим образом:

	Сумма до налого- обложения	2023 год Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
млн. рублей			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг	323	(65)	258
	323	(65)	258

11. Денежные средства и их эквиваленты

	31 дек 2023 млн. рублей Стадия 1	31 дек 2022 млн. рублей Стадия 1
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	5 550	-
<i>Рейтинг Ваа3</i>	5 550	-
Денежные средства	2 861	5
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца	10 862	-
<i>Рейтинг от Аa3- до Аa1+</i>	342	-
<i>Рейтинг Ваа</i>	2 119	-
<i>Рейтинг от Ва3 до Ва1</i>	8 401	-
	<u>19 273</u>	<u>5</u>

В таблице выше представлено кредитное качество денежных средств и их эквивалентов с использованием рейтингов Moody's или других аналогичных рейтингов международных агентств, включая страновые рейтинги Moody's или российских рейтинговых агентств, приведенных в соответствие с международной шкалой.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы нет клиентов, кроме ЦБ РФ и центрального контрагента, остатки которых превышают 10% консолидированного капитала Группы.

На 31 декабря 2023 года справедливая стоимость залога по сделкам "обратного РЕПО" составила 5 553 млн. рублей. На 31 декабря 2023 года ценные бумаги, полученные в рамках сделок по "обратному РЕПО", переданы в "прямое РЕПО" в сумме 1 300 млн. рублей.

Вышеуказанные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах включают счета типа «Ностро».

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни кредитно-обесцененными, ни просроченными.

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 дек 2023 млн рублей Стадия 1
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца	26 097
Прочие размещенные средства	887
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8)
	<u>26 976</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы есть 2 контрагента с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Группы на эту дату. Общая сумма остатков этих контрагентов по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 24 840 млн. рублей или 92% от суммы статьи.

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено в следующей таблице:

	Примечание	2023 год млн рублей Стадия 1
Остаток на 1 января		-
Чистое создание резерва	8	8
Остаток на 31 декабря		<u>8</u>

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (продолжение)

В таблице ниже представлено кредитное качество счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах с использованием рейтингов Moody's или других аналогичных рейтингов международных агентств, включая страновые рейтинги Moody's или российских рейтинговых агентств, приведенных в соответствие с международной шкалой, на 31 декабря 2023 года:

31 дек 2023
млн. рублей
Стадия 1

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	
Рейтинг от Ba3 до Ba1	26 565
Обязательные резервы в ЦБ РФ	419
Итого	26 984
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8)
Балансовая стоимость	26 976

13. Кредиты клиентам

31 дек 2023
млн. рублей

Кредиты наличными денежными средствами	147 447
Потребительские кредиты	52 220
Кредитные карты	16 048
Кредиты корпоративным клиентам	980
Ипотечные кредиты	225
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)	(8 599)
	208 321

Группа предоставляет потребительские кредиты на любые цели, включая приобретение товаров домашнего пользования, услуг и прочие цели. Кредиты наличными денежными средствами и кредиты по кредитным картам предоставляются на общие цели.

Существенные изменения валовой балансовой стоимости кредитов клиентам до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлены ниже:

млн. рублей	2023 год			КОА	Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Кредиты клиентам – до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки					
Остаток на 1 января	-	-	-	-	-
Эффект от приобретения дочерних компаний	197 474	-	-	3 849	201 323
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(28 300)	28 300	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(10 934)	(2 889)	13 823	-	-
Новые приобретенные финансовые активы	137 646	-	-	-	137 646
Финансовые активы, которые были проданы	(27 346)	(1 027)	(327)	(113)	(28 813)
Финансовые активы, которые были погашены	(72 475)	(10 261)	(63)	(2 826)	(85 625)
Восстановленные кредиты, которые ранее были списаны	-	-	-	2 610	2 610
Списания	-	-	(7 403)	(2 818)	(10 221)
Остаток на 31 декабря	196 065	14 123	6 030	702	216 920

КОА - это кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании.

Сумма ожидаемых кредитных убытков в момент первоначального признания по КОА составила 4 449 млн. рублей.

13. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже приведена информация о кредитном качестве кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

млн. рублей	31 декабря 2023				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	КОА	Всего
Кредиты наличными денежными средствами					
Непросроченные	132 265	6 053	-	-	138 318
Просроченные на срок менее 30 дней	1 151	1 914	-	-	3 065
Просроченные на срок 31-90 дней	-	2 000	-	-	2 000
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	3 452	16	3 468
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	188	409	597
Кредитный портфель до вычета резерва под ОКУ	133 416	9 967	3 640	425	147 448
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 969)	(1 946)	(1 626)	-	(6 541)
Балансовая стоимость кредитного портфеля	130 447	8 021	2 014	425	140 907

млн. рублей	31 декабря 2023				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	КОА	Всего
Потребительские кредиты					
Непросроченные	46 292	2 081	-	-	48 373
Просроченные на срок менее 30 дней	863	362	-	-	1 225
Просроченные на срок 31-90 дней	-	654	-	-	654
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	1 749	-	1 749
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	137	82	219
Кредитный портфель до вычета резерва под ОКУ	47 155	3 097	1 886	82	52 220
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(685)	(360)	(635)	-	(1 680)
Балансовая стоимость кредитного портфеля	46 470	2 737	1 251	82	50 540

13. Кредиты клиентам (продолжение)

млн. рублей	31 декабря 2023				Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	КОА	
Кредитные карты					
Непросроченные	14 151	630	-	-	14 781
Просроченные на срок менее 30 дней	140	222	-	-	362
Просроченные на срок 31-90 дней	-	206	-	-	206
Просроченные на срок 91-360 дней	-	-	427	1	428
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	76	194	270
Кредитный портфель до вычета резерва под ОКУ	14 291	1 058	503	195	16 047
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(196)	(109)	(73)	-	(378)
Балансовая стоимость кредитного портфеля	14 095	949	430	195	15 669

млн. рублей	31 декабря 2023		Всего
	Стадия 1		
Кредиты корпоративным клиентам			
Непросроченные	980		980
Балансовая стоимость кредитного портфеля	980		980

На 31 декабря 2023 года кредиты корпоративным клиентам представлены кредитами заемщикам с кредитным рейтингом от Ba3 до Ba1 по шкале, приведенной в соответствие со шкалой Moody's.

млн. рублей	31 декабря 2023			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	212	-	-	212
Просроченные на срок менее 30 дней	11	-	-	11
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1	-	1
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1	1
Кредитный портфель до вычета резерва под ОКУ	223	1	1	225
Балансовая стоимость кредитного портфеля	223	1	1	225

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлены данные о среднем размере выданных кредитов и среднем сроке по типам кредитов:

	2023 год	
	Средний размер тыс. рублей	Средний срок мес.
Кредиты наличными денежными средствами	328.7	46
Потребительские кредиты	57.2	22

	2023 год		
	Мини- мальный еже- месячный %	Средний лимит задолжен- тыс. рублей	Средний срок мес.
Кредитные карты	5%	111	60

* Минимальный ежемесячный платеж как процент от общей суммы задолженности по соответствующей кредитной карте плюс прочие платежи.

По состоянию на 31 декабря 2023 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составляла 39%.

Анализ обеспечения

В таблице ниже представлен анализ выданных клиентам кредитов по типу обеспечения на 31 декабря:

	31 дек 2023	
	Портфель млн. рублей	% от портфеля кредитов
Недвижимое имущество	225	0.1 %
Гарантийный депозит	969	0.5 %
Без обеспечения	207 127	99.4 %
Всего	208 321	

Суммы, показанные в таблице выше, представляют собой амортизированную стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредитные карты, кредиты наличными денежными средствами и потребительские кредиты являются необеспеченными.

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты корпоративным клиентам включали обеспеченные кредиты на общую балансовую стоимость 969 млн. рублей, обеспеченные гарантийным депозитом в размере 969 млн. рублей.

13. Кредиты клиентам (продолжение)

В течение 2023 года Группой были проданы кредиты клиентов, держателей карт рассрочки, на сумму за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки 27 268 млн. рублей (включая обязательства по предоставлению лимитов по кредитным картам) за 28 753 млн. рублей. Доход в сумме 1 485 млн. рублей был признан в составе чистого прочего операционного дохода.

Группа оценила сумму резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с положениями учетной политики, описанными в Примечании 3 (е) (iv).

В Группе существует процесс реструктуризации кредитов с целью поддержания отношений с клиентами и повышения эффективности взыскания. В целях оценки обесценения такие реструктуризированные кредиты учитываются в той же категории активов, что и на дату изменения условий договора, до тех пор, пока заемщики соблюдают пересмотренные условия договора в течение оговоренного периода времени, и, в случае подтверждения заемщиками своей платежеспособности, по истечении этого срока такие кредиты более не являются кредитно-обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма кредитов с пересмотренными условиями для розничных клиентов составила 574 млн. рублей.

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлены в следующей таблице:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	КОА	Всего
млн. рублей					
Остаток на 1 января	-	-	-	-	-
Переводы:					
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(1 824)	1 824	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(299)	(331)	630	-	-
Чистое изменение оценочного резерва	(616)	1 073	9 332	208	9 997
Новые приобретенные финансовые активы	3 326	-	-	-	3 326
Финансовые активы, которые были проданы	(880)	(414)	(225)	-	(1 519)
Погашение кредитов сверх признанной балансовой стоимости и ранее списанных	4 143	263	-	2 610	7 016
Списания	-	-	(7 403)	(2 818)	(10 221)
Остаток на 31 декабря	3 850	2 415	2 334	-	8 599

КОА - это кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании.

14. Инвестиции в ценные бумаги

	31 дек 2023 млн. рублей
Инвестиции в ценные бумаги, находящиеся в собственности	<u>30 038</u>
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - долевыми инструментами	11 618
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые инструменты	15 551
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	2 869
Ценные бумаги, переданные по договорам «РЕПО»	<u>3 303</u>
<i>Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые инструменты, переданные по договорам «РЕПО»</i>	2 226
<i>Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам «РЕПО»</i>	1 077
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(1)</u>
Инвестиции в ценные бумаги	<u><u>33 340</u></u>

Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - долевыми инструментами

	31 дек 2023 млн. рублей
Акции ведущих российских компаний	
Рейтинг Ваа	4 502
Рейтинг от Ва3 до Ва1	3 387
Нет рейтинга	<u>3 729</u>
	<u><u>11 618</u></u>

Долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2023 года представлены ниже:

	31 дек 2023 млн. рублей
Котируемые долговые ценные бумаги	17 777
Государственные ценные бумаги и ценные бумаги государственных учреждений	16 343
Ведущие российские компании	<u>1 434</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12)
Балансовая стоимость	<u><u>17 777</u></u>

14. Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года представлено в таблице ниже:

млн. рублей	Стадия 1	Итого
Инвестиционные ценные бумаги		
Остаток на 1 января	-	-
Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	12	12
Остаток на 31 декабря	12	12

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг с использованием рейтингов Moody's или аналогов международных агентств, включая рейтинги стран агентства Moody's или российских рейтинговых агентств, приведенных в соответствие с международной шкалой по состоянию на 31 декабря 2023 года:

млн. рублей	31 дек 2023	
	Стадия 1	Итого
Инвестиционные ценные бумаги		
Рейтинг Ваа	16 627	16 627
Рейтинг от Ва3 до Ва1	1 150	1 150
Ожидаемые кредитные убытки	(12)	(12)
Балансовая стоимость	17 777	17 777

Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости

Ниже представлены долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	31 дек 2023 млн. рублей
Инвестиционные долговые ценные бумаги	3 946
Государственные ценные бумаги и ценные бумаги государственных учреждений	2 161
Ведущие российские компании	1 785
Всего Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	3 946
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)
	3 945

14. Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлены долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года по срокам погашения:

			31 дек 2023
	Процентная ставка	Дата погашения	млн. рублей
Государственные облигации	7,15%	Ноябрь 2025	795
Корпоративные облигации	2,55%	Сентябрь 2025	181
Государственные облигации	7,10%	Октябрь 2024	780
Корпоративные облигации	3,38%	Октябрь 2024	552
Корпоративные облигации	8,10%	Сентябрь 2024	50
Государственные облигации	6,50%	Февраль 2024	586
Корпоративные облигации	6,20%	Февраль 2024	511
Корпоративные облигации	4,70%	Январь 2024	491
Резерв под ожидаемые кредитные убытки			(1)
			<u>3 945</u>

В следующей таблице показана выверка начального и конечного сальдо резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года:

млн. рублей Инвестиционные ценные бумаги	2023 год	
	Стадия 1	Итого
Остаток на 1 января	-	-
Приобретенные финансовые активы	1	1
Остаток на 31 декабря	1	1

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам по амортизированной стоимости рассчитываются на индивидуальной основе.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг с использованием рейтингов Moody's или аналогов международных агентств, включая рейтинги стран агентства Moody's или российских рейтинговых агентств, приведенных в соответствие с международной шкалой по состоянию на 31 декабря 2023 года:

млн. рублей Инвестиционные ценные бумаги	31 дек 2023	
	Стадия 1	Итого
Рейтинг Ваа	3 385	3 385
Рейтинг Ва3 до Ва1	561	561
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1)
Балансовая стоимость	<u>3 945</u>	<u>3 945</u>

15. Основные средства и нематериальные активы

Движения по статье "Основные средства и нематериальные активы" за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлены в таблице ниже:

млн. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Мебель	Улучшения арендованного имущества	Компьютеры и оборудование	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты								
Остаток по состоянию на 1 января	-	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	6	-	440	365	2 216	3 027
Эффект от приобретения дочерних компаний	2 700	17	60	212	1 575	1 208	5 359	11 131
Выбытия	(49)	(17)	(8)	(3)	(360)	(390)	(1 693)	(2 520)
Остаток по состоянию на 31 декабря	2 651	-	58	209	1 655	1 183	5 882	11 638
Накопленная амортизация и износ								
Остаток по состоянию на 1 января	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация и износ	87	4	14	3	537	458	1 673	2 776
Выбытия	(19)	(4)	(8)	(2)	(358)	(333)	(1 673)	(2 397)
Остаток по состоянию на 31 декабря	68	-	6	1	179	125	-	379
Остаточная стоимость на 1 января	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря	2 583	-	52	208	1 476	1 058	5 882	11 259

16. Прочие активы

		2023		
		Стадия 1	КОА	Итого
млн. рублей				
Расчеты с поставщиками		2 388	-	2 388
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль		224	-	224
Прочие		40	2 038	40
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		-	(1 144)	(1 144)
		2 652	894	3 546
млн. рублей				
		2023 год		
			КОА	Итого
Остаток на 1 января	Примечание		-	-
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	8		1 022	1 022
Влияние изменения валютных курсов и прочие движения			122	122
Остаток на 31 декабря			1 144	1 144

КОА - это кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата погашения	Процентная ставка	2023 млн. рублей
Необеспеченные, номинированные в рублях облигации серии БО-06 на сумму 5 000 млн. рублей	Сентябрь 2024	Фиксированная 9,35%	860
Необеспеченные, номинированные в рублях облигации серии БО-07 на сумму 5 000 млн. рублей	Февраль 2026/ Февраль 2024*	Фиксированная, 6,85%	5 049
Необеспеченные, номинированные в рублях облигации серии БО-04 на сумму 4 000 млн. рублей	Январь 2026	Фиксированная, 8,00%	3 957
			9 866

(*) дата возможного досрочного погашения/ дата погашения

Все выпущенные необеспеченные облигации действительны до окончательного погашения.

18. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	31 дек 2023 млн. рублей	31 дек 2022 млн. рублей
Необеспеченные кредиты	MRUB	MRUB
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-
Счета Лоро и прочие остатки	60 569	54 228
	60 569	54 228

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы есть 4 контрагента с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Группы на эту дату. Общая сумма остатков этих контрагентов по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 54 566 млн. рублей или 82% от суммы статьи.

19. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 дек 2023 млн. рублей
Физические лица	
Срочные депозиты	MRUB
Текущие счета и депозиты до востребования	-
	<u>-</u>
Юридические лица	
Срочные депозиты	159 785
Текущие счета и депозиты до востребования	-
	<u>159 785</u>
	<u>159 785</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы нет клиентов, остатки которых превышают 10% консолидированного капитала Группы.

20. Обязательства по договорам страхования

	31 дек 2023 млн. рублей
Оценка будущих потоков денежных средств	MRUB
Рисковая поправка на нефинансовый риск	0
Маржа за предусмотренные договором услуги	273
	<u>273</u>
Ответственность за оставшееся покрытие	
Обязательство по возникшим требованиям	3 778
	<u>4 051</u>
Обязательства по договорам страхования	<u>4 051</u>

Группа предоставляет страховые услуги преимущественно по одному продукту - страхованию от несчастных случаев и болезней.

	31 дек 2023 млн. рублей
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	-
Эффект от приобретения дочерней компании	
	1 090
Страховые премии полученные	5 555
Страховые выплаты уплаченные	(12)
Аквизиционные денежные потоки	(989)
Выручка по договорам страхования	(1 744)
Расходы по страхованию	45
Финансовые доходы по договорам страхования	(48)
	<u>3 897</u>
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	<u>3 897</u>

20. Страховые резервы (продолжение)

В таблице ниже анализируется, как маржа за предусмотренные договором услуги, прибыль или убыток и капитал увеличились бы (уменьшились), если бы произошли изменения в величине окончательных требований. В таблице далее представлен анализ чувствительности в зависимости от изменения величины окончательных требований.

млн. рублей	Маржа за обслуживание по контракту		Прибыль или убыток		Капитал	
	Полные суммы	Чистые суммы	Полные суммы	Чистые суммы	Полные суммы	Чистые суммы
Окончательные требования (5% увеличение)	19	(19)	14	11	14	11
Окончательные требования (5% уменьшение)	(19)	19	(17)	(14)	(17)	(14)

Доходы и расходы по страхованию

	2023 год млн. рублей
Ожидаемые убытки и выплаты	52
Высвобождение маржи или восстановление компонента убытка	1 692
	1 744
Финансовые доходы по договорам страхования	48
Выручка по договорам страхования	1 792
Произошедшие убытки и выплаты	(12)
Изменения в оценках будущих денежных потоков	(33)
Расходы по страхованию	(45)

21. Требования и обязательства по отложенному налогу

Группа рассчитывает отложенный налог по ставке 20%. Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженных в обобщенной консолидированной финансовой отчетности, и суммами, использованными для целей расчета налогооблагаемой базы, привели к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2023 года. Согласно налоговому законодательству данные временные разницы имеют неограниченный срок использования.

млн. рублей	Активы	Обязательства	Чистая позиция
Отложенный налоговый актив по переносу налоговых убытков на будущие периоды	-	-	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 253	-	1 253
Кредиты клиентам	-	-	-
Инвестиции в ценные бумаги	17	-	17
Основные средства и нематериальные активы	2 400	-	2 400
Прочие активы	11	(109)	(98)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(1 128)	(1 128)
Обязательства по договорам страхования	-	(4)	(4)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	-
Прочие обязательства	339	(218)	121
Чистые требования по отложенному налоговому активу			<u><u>3 608</u></u>

21. Требования и обязательства по отложенному налогу (продолжение)

Движение по статьям временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	Признано в составе капитала	Эффект от приобретения дочерних компаний	Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года
млн. рублей						
Отложенный налоговый актив по переносу налоговых убытков на будущие периоды	-	482	-	771	-	1 253
Денежные средства и их эквиваленты Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	(293)	-	-	293	-
Кредиты клиентам	-	17	-	-	-	17
Инвестиции в ценные бумаги	-	(3 227)	-	-	5 627	2 400
Основные средства и нематериальные активы	-	(140)	(65)	-	107	(98)
Прочие активы	-	(112)	-	-	(1 016)	(1 128)
Выпущенные долговые ценные бумаги Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	324	-	-	723	1 047
Обязательства по договорам страхования	-	3	-	-	(7)	(4)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	363	-	-	(242)	121
	-	245	-	-	44	289
	-	247	-	-	436	683
	-	(2 091)	(65)	771	5 965	4 580

22. Прочие обязательства

	31 дек 2023 млн. рублей
Расчеты с поставщиками	3 629
Начисленное вознаграждение сотрудников	1 628
Обязательства по аренде	1 176
Кредиторская задолженность по прочим налогам	384
Резерв по возврату страховых агентских комиссий	163
Резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	60
Резерв по судебным искам	41
Резерв на реструктуризацию	7
Прочие	439
	7 527

Движение резерва по возврату страховых агентских комиссий по договорам страхования может быть представлено следующим образом:

	2023 год млн. рублей
Остаток на 1 января	-
Эффект от приобретения дочерних компаний	452
Создание резерва	2 060
Восстановление резерва	(2 349)
Остаток на 31 декабря	163

Движение резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов могут быть представлено следующим образом:

	Примечание	2023 год млн. рублей
Остаток на 1 января		-
Чистое создание резерва	8	18
Курсовые разницы		(2)
Эффект от приобретения дочерних компаний		44
Остаток на 31 декабря		60

По состоянию на 31 декабря 2023 года убытки по обязательствам по предоставлению кредитов относятся к категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

23. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Основной операционной компанией Группы является Банк, доля которого формирует большую часть консолидированных балансовых показателей и финансового результата.

(а) Структура корпоративного управления

Общее руководство деятельностью Группы осуществляется общим собранием акционеров. Генеральный директор осуществляет руководство текущей деятельностью Группы, который в своей деятельности подотчетен Общему собранию акционеров. Структура корпоративного управления на уровне каждого дочернего общества определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом.

Основными органами корпоративного управления в Банке являются Общее собрание участников, Совет Директоров и Правление.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание участников определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

23. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(а) Структура корпоративного управления (продолжение)

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием участников, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет Директоров определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием участников и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию участников.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

На уровне Банка Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов, включая противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

25. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля (продолжение)

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров;
- Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Блок управления рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Управление внутреннего аудита;
- Управление внутреннего контроля;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган и подразделение, ответственный за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - специалиста по правовым вопросам – сотрудника и подразделение, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

Основные функции Управления внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Управление внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

23. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Основные обязанности Управления внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Управлением внутреннего аудита. Управление внутреннего аудита независимо от руководства Банка и подотчетно непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Управления внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения руководства Банка и Совета Директоров.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности", Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «о квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Управления внутреннего аудита, Управления внутреннего контроля, Блока управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Управлению внутреннего аудита, система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

23. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(в) Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг. Банк разрабатывает стандарты и процедуры обучения и управления, с целью создания упорядоченной и действующей системы контроля, в которой все сотрудники понимают свою роль и свои обязанности. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и капиталу Банка. Руководство Банка несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности.

В частности, действующие по состоянию на 31 декабря 2023 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Блока управления рисками (Директора по управлению рисками) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления. Блок управления рисками не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности капитала. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Блоком управления рисками Банка и Управлением внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Основными рисками для Банка, связанными с финансовыми инструментами, являются следующие риски:

- кредитный риск
- рыночный риск
- риск ликвидности
- операционный риск.

Правление Банка несет ответственность за организацию работы и мониторинг системы контроля по управлению рисками. Правление Банка учредило Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами (далее - "КУАП"), которые несут ответственность за разработку и мониторинг политики управления рисками, каждый в своей области. Оба комитета отчетываются перед Правлением Банка на регулярной основе.

Блок управления рисками и Управление внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2024 года и 1 января 2023 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

23. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(г) Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Основная часть кредитных рисков для Банка связана с предоставлением потребительских кредитов физическим лицам, что является основной деятельностью Банка. Поскольку кредитный портфель Банка состоит из большого количества относительно небольших кредитов, он не включает в себя отдельные существенные остатки.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая систему оценки кредитоспособности клиентов, требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создано Управление анализа рисков, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка.

Максимальный уровень кредитного риска представляет собой стоимость финансовых инструментов, отраженных в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении, и обязательств кредитного характера. Влияние возможного зачета активов и обязательств на величину кредитного риска незначительно.

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение Банком, головной кредитной организацией которой является Банк, требований ЦБ РФ в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка (далее – "норматив Н21"); норматива максимального размера крупных кредитных рисков Банка (далее – "норматив Н22").

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или Банка связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований Банка (за исключением неконсолидируемых участников Банка) к заемщику или Банке связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) Банка.

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков Банка (за исключением неконсолидируемых участников Банка) к величине собственных средств (капитала) Банка.

Состав банковской группы Банка, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с Положением Банка России от 15.07.2020 № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп», и может отличаться от состава Банка, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

По состоянию на 1 января 2024 года и на 1 января 2023 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы Банка (Н21, Н22) соответствовали установленному законодательством уровню.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о обобщенном консолидированном финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок "РЕПО" и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки "РЕПО", сделки "обратного РЕПО". Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении.

**23. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)****(г) Кредитный риск (продолжение)**

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам. В основном, в соответствии с данными соглашениями, суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки "РЕПО" и сделки "обратного РЕПО" являются предметом глобального генерального соглашения по договорам "РЕПО" с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам.

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам и глобальные генеральные соглашения по договорам "РЕПО" не отвечают критериям для взаимозачета в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок "РЕПО" и "обратного РЕПО".

Подобные соглашения об обеспечении включают стандартные условия глобальных генеральных соглашений по договорам "РЕПО". Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные/переданные в качестве обеспечения, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2023 года.

млн. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Чистые суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Сделки "обратного РЕПО"	5 550	-	5 550	(4 250)	-	1 300
Всего финансовых активов	5 550	-	5 550	(4 250)	-	1 300
Сделки "прямого РЕПО"	4 451	-	4 451	(4 451)	-	-
Всего финансовых обязательств	4 451	-	4 451	(4 451)	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- активы и обязательства, возникающие в результате сделок "прямого РЕПО", сделок "обратного РЕПО" – по амортизированной стоимости.

23. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(д) Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок или валютных курсов. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров.

Наибольшее влияние рыночного риска для Банка возникает в связи с операциями по привлечению денежных средств, выраженных в иностранных валютах, и в отношении разниц в структурах пересмотра процентных ставок по процентным финансовым активам и процентным финансовым обязательствам.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее - КУАП) несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Блока управления рисками.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются КУАП.

В дополнение к вышесказанному Банк использует различные "стресс-тесты" для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

(i) Риск изменения курса акций

Риск изменения курса акций - это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Риск изменения курса акций возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Основной целью инвестиционной стратегии Банка является максимальное увеличение доходности инвестиций.

(ii) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиций в рамках лимитов, установленных руководством. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

23. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария 1% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок и чистых позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2023, может быть представлен следующим образом:

	31 дек 2023 Эффект на чистую прибыль/ млн. рублей
В рублях	
1% увеличение ставок	(79)
1% уменьшение ставок	79
В долларах США	
1% увеличение ставок	39
1% уменьшение ставок	(39)

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг в результате изменений процентных ставок на основе существующих позиций по состоянию на 31 декабря 2023 года и упрощенного сценария 1% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок может быть представлен следующим образом:

	31 дек 2023 Эффект на капитал млн. рублей
1% увеличение ставок	(2 629)
1% уменьшение ставок	2 629

23. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(е) Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Подход Группы к управлению риском ликвидности заключается в обеспечении, насколько возможно, достаточного уровня ликвидности с целью выполнения в срок своих обязательств (как при обычных условиях, так и при возникновении непредвиденных обстоятельств) без финансовых потерь и риска нанесения ущерба репутации Группы.

Департамент финансовых рынков получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Формируется портфель краткосрочных ликвидных активов с целью обеспечения необходимого уровня ликвидности. Департамент финансовых рынков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит "стресс-тесты" с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка. Прогнозы позиции по ликвидности на регулярной основе рассматриваются и принимаются КУАП.

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, по состоянию на 31 декабря 2023 года на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, раскрытых в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые данные основаны на дисконтировании потоков денежных средств. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ, включены в категорию "Менее 1 месяца", так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде или заложены по сделкам РЕПО в случае недостатка ликвидности. Согласно российскому законодательству физические лица имеют право досрочно изъять депозит в любой момент, лишаясь в большинстве случаев части начисленных процентов. Основываясь на прошлом опыте, руководство считает большую часть срочных депозитов и текущих счетов физических лиц стабильным источником фондирования и классифицирует срочные депозиты в соответствии со сроками погашения, установленными договором, и ожидаемыми пролонгациями, а текущие счета в соответствии с ожидаемым оттоком денежных средств. Заблокированные выплаты по долговым ценным бумагам отражены в категории "Без срока погашения".

23. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

31 дек 2023

млн. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	19 293	-	-	-	-	-	19 293
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6 735	10 390	-	11 111	-	915	29 151
Кредиты клиентам	21 211	33 316	99 068	114 934	1 117	-	269 645
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	37	-	-	-	-	-	37
Инвестиции в ценные бумаги	15 017	1 204	1 279	5 090	-	11 651	34 241
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	11 259	11 259
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	700	700
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	312	-	-	312
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	4 785	4 785
Прочие активы	839	1 735	-	78	-	1 894	4 546
Всего активов	63 132	46 645	100 347	131 525	1 117	31 204	373 969

31 дек 2023

млн. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Обязательства							
Выпущенные долговые ценные бумаги	325	5 121	1 140	4 459	-	-	11 045
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	34 525	8 904	8 881	28 375	-	-	80 685
Текущие счета и депозиты клиентов	17 711	26 010	93 044	22 202	8 804	-	167 771
- Текущие счета и депозиты физических лиц	17 175	26 010	93 044	20 498	8 804	-	165 531
- Текущие счета и депозиты юридических лиц	536	-	-	1 704	-	-	2 240
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	869	608	-	-	1 477
Обязательства по договорам страхования	708	663	1 743	783	-	-	3 897
Обязательство по текущему налогу на прибыль	63	-	-	-	-	-	63
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	205	205
Прочие обязательства	4 660	1 520	507	1 082	43	-	7 812
Всего обязательств	57 992	42 218	106 184	57 509	8 847	205	272 955
Чистая балансовая позиция	5 140	4 427	(5 837)	74 015	(7 730)	30 999	101 014
Обязательства по производным финансовым инструментам							
<i>Обязательства по ПФИ</i>							
- Приток	(2 333)	-	(6 452)	(5 816)	-	-	(14 601)
- Отток	2 370	-	5 583	5 208	-	-	13 161

*Остальные обязательства кредитного характера раскрыты в Примечании 25.

23. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Недисконтированные денежные потоки по текущим счетам, депозитам до востребования и срочным депозитам физических лиц в соответствии с датами погашения, установленными договором, представлены в таблице ниже:

	31 дек 2023 млн. рублей
Менее 1 месяца	54 468
От 1 до 3 месяцев	26 010
От 3 месяцев до 1 года	80 447
От 1 года до 5 лет	4 606
	<hr/> 165 531 <hr/>

(ж) Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и непрямых убытков вследствие различных причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также с внешними факторами, не связанными с кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности, такими как риски вследствие правовых и регулятивных требований, а также вследствие всеобщих принятых стандартов корпоративного поведения. Операционные риски присущи всем операциям Группы и являются неизбежными для всех бизнес-структур.

Целью Группы является управление операционным риском таким образом, чтобы соблюдать баланс между тем, чтобы избежать финансовых потерь и вреда репутации Группы с эффективностью затрат, и чтобы избежать процедур контроля, ограничивающих инициативу и творческий подход к бизнесу.

Первостепенную ответственность за развитие и внедрение контролей за операционным риском несет высшее руководство. Эта обязанность осуществляется путем разработки стандартов для управления операционным риском, а именно:

- требований по надлежащему разделению обязанностей, включая независимую авторизацию для проведения операций
- требований по сверке и мониторингу операций
- соответствия регулятивным и другим правовым требованиям
- документации контролей и процедур
- требований по периодической оценке присущих операционных рисков и адекватности контролей и процедур, принятых в связи с идентифицированными рисками
- требований к отчету по операционным убыткам и предлагаемым мерам по их снижению
- составления планов действия на случай непредвиденных обстоятельств
- обучения и профессионального развития
- внедрения этических и деловых стандартов
- снижения рисков, включая страхование там, где это эффективно.

(з) Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

23. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

(з) Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Следующие допущения были использованы руководством для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке:

- Оценка справедливой стоимости депозитов, размещенных в банках и других финансовых институтах, была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 0,1-3,85% в долларах США и 0,1-13,5% в рублях.
- Оценка справедливой стоимости потребительских кредитов, кредитов наличными и кредитных карт была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 16,2-34,9% в рублях. Оценка справедливой стоимости ипотечных кредитов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 10,0-14,7%. Оценка справедливой стоимости корпоративных кредитов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставке 14,0% в рублях.
- Оценка справедливой стоимости депозитов банков и других финансовых институтов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 7,5-13,5% в рублях.
- Оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 0,1-11,8% в рублях.
- Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые используют валютные обменные курсы, устанавливаемые ЦБ РФ, рыночные процентные ставки и прочие данные.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов отраженных в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (т.е. котировки) либо опосредованно (т.е. данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Блок управления рисками, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчетен Директору по управлению рисками и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

23. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок
- пересчет по моделям оценки
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям, включая ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Блок управления рисками оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при ценообразовании финансовых инструментов
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструментов, подлежащих оценке
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Правления.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

млн. рублей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Всего
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	26 976	-	26 080	-	26 080
Инвестиции в ценные бумаги	3 945	3 380	480	-	3 860
Кредиты клиентам	208 321	-	-	197 089	197 089
Обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 866	9 269	-	-	9 269
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	66 249	-	66 320	-	66 320
Текущие счета и депозиты клиентов	161 170	-	-	157 738	157 738

Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

23. Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

млн. рублей	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Всего</u>
Активы			
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	37	37
Инвестиции в ценные бумаги	29 362	32	29 394
Обязательства			
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	1 477	1 477

Для оценки справедливой стоимости чистых активов Банка при приобретении были сделаны следующие допущения:

- Оценка справедливой стоимости депозитов, размещенных в банках и других финансовых институтах, была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 0,1- 4,9% в долларах США и 0,1-7,5% в рублях.
- Оценка справедливой стоимости потребительских кредитов, кредитов наличными и кредитных карт была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 16,2-34,9% в рублях.
- Оценка справедливой стоимости депозитов банков и других финансовых институтов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам в рублях и 7,5-8,2%.
- Оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставкам 0,1-8,4% в рублях.
- Оценка справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости и выпущенных долговых ценных бумаг была сделана с применением рыночных котировок.

24. Производные финансовые инструменты

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Тип контракта	Срок	Продажа/ покупка	Справедли- вая стоимость млн. рублей
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли			
Валютные свопы	1-5 лет	долл. США/ тенге	(608)
Валютные свопы	От 3 месяцев до 1 года	долл. США/ тенге	(844)
Валютные свопы	От 3 месяцев до 1 года	тенге / долл. США	(25)
Процентные свопы (IRS)	менее 1 месяца		37
			<u>(1 440)</u>

25. Внебалансовые обязательства

Обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных лимитов по кредитным картам, одобренного овердрафта и одобренных потребительских кредитов.

	31 дек 2023 млн. рублей
Обязательства по кредитным картам	<u>25 290</u>
	<u>25 290</u>

Общая договорная сумма действующих обязательств кредитного характера представляет собой будущие требования денежных средств. Обязательства кредитного характера перед физическими лицами в основном относятся к категории "менее 1 месяца" до погашения, однако срок исполнения некоторых из данных обязательств может истечь или они могут быть прекращены без фактического финансирования.

26. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Действующее российское законодательство о трансфертном ценообразовании требует анализа трансфертного ценообразования для большинства трансграничных внутрифирменных и крупных внутригосударственных сделок. Российские правила трансфертного ценообразования близки к руководящим принципам ОЭСР, но имеют определенные отличия, которые создают неопределенность в практическом применении налогового законодательства в конкретных обстоятельствах. Очень ограниченное число общедоступных судебных дел по трансфертному ценообразованию в России не обеспечивает достаточной определенности в отношении подхода к применению правил трансфертного ценообразования в России.

Российские налоговые органы могут проверять цены, используемые во внутригрупповых сделках, в дополнение к проверкам трансфертного ценообразования. Они могут начислить дополнительные налоги, если придут к выводу, что налогоплательщики получили необоснованные налоговые льготы в результате этих операций.

26. Условные обязательства (продолжение)

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Группы действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться, и в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

27. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка и Банковской Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)". По состоянию на 31 декабря 2023 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) составляли 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно.

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банковской Группой операций.

Банковская Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за ее деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент учета и отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Расчет уровня достаточности капитала Банковской Группы в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

	31 дек 2023 млн. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.1)	400 799
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.2)	400 799
Активы, взвешенные с учетом риска (H20.0)	394 086
Базовый капитал	43 064
Основной капитал	61 001
Всего капитала	61 001
Норматив базового капитала H20.1	10,7%
Норматив основного капитала H20.2	15,2%
Норматив достаточности капитала H20.0	15,5%

Генеральный директор

Бозуркаева М.С.



Главный бухгалтер

Журов А.В.