



БАНК

Акционерное общество «Банк ДОМ.РФ»

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность
с заключением независимого аудитора

31 декабря 2022 года

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	5
Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	7
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	8
2. Основа подготовки отчетности	8
3. Процентные доходы и расходы	11
4. Резервы под кредитные убытки и прочие резервы	12
5. Комиссионные доходы и расходы	12
6. Доходы и расходы по прочим видам деятельности	13
7. Административно-хозяйственные расходы	13
8. Налог на прибыль	13
9. Денежные средства и их эквиваленты	15
10. Средства в финансовых учреждениях	15
11. Инвестиционные ценные бумаги	16
12. Кредиты клиентам	17
13. Основные средства и нематериальные активы	26
14. Прочие активы	28
15. Средства финансовых учреждений	29
16. Средства	30
17. Прочие заемные средства	30
18. Оценочные обязательства	30
19. Прочие обязательства	31
20. Договорные и условные обязательства	32
21. Информация по сегментам	34
22. Оценка справедливой стоимости	38
23. Переданные финансовые активы и взаимозачет	43
24. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	44
25. Основные принципы учетной политики	44
26. Существенные суждения и оценки	62
27. События после отчетной даты	63

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о прибылях и убытках и обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за 2022 год, обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также соответствующих примечаний к обобщенной консолидированной финансовой отчетности (далее – «обобщенная финансовая отчетность»), составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Банк ДОМ.РФ» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») за 2022 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «проаудированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Основа подготовки отчетности» к обобщенной финансовой отчетности.

Обобщенная финансовая отчетность

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

Проаудированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной финансовой отчетности в нашем заключении от 27 февраля 2023 г. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита.

Ответственность руководства за обобщенную финансовую отчетность

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



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Ответственность аудитора

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

Г.А. Шинин,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 18 апреля 2022 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006013387)

27 февраля 2023 г.

Сведения об аудиторе

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

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

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

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

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Банк ДОМ.РФ»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 10 февраля 2003 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1037739527077.

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

Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2022 год	2021 год
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		89 193	41 635
Прочие процентные доходы		8 975	2 990
Процентные расходы		(46 528)	(15 250)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(2 137)	(1 120)
Чистые процентные доходы	3	49 503	28 255
Создание резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам	4	(6 877)	(2 019)
Чистые процентные доходы после резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам		42 626	26 236
Коммиссионные доходы	5	5 037	3 969
Коммиссионные расходы	5	(475)	(969)
Чистые коммиссионные доходы		4 562	3 000
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционной недвижимостью		-	726
Расходы за вычетом доходов от операций с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(13)	(354)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания и досрочного погашения финансовых инструментов		697	1 860
Расходы за вычетом доходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 126)	(775)
Доходы за вычетом расходов по операциям с жилой недвижимостью, предназначенной для продажи; с жилой недвижимостью, полученной в результате обращения взыскания	14	559	1 258
Создание прочих резервов под кредитные убытки	4	(1 936)	(951)
Создание прочих резервов	4	(2 693)	(3 139)
Доходы/(расходы) от реализации прав требований		1 086	(1 448)
Прочие доходы за вычетом прочих расходов		793	938
Непроцентные доходы		1 929	1 115
Доходы, полученные от прочих видов деятельности		1 020	1 038
Расходы по прочим видам деятельности		(1 031)	(844)
(Убыток)/прибыль по прочим видам деятельности	6	(11)	194
Операционные доходы		44 544	27 545
Административно-хозяйственные расходы	7	(13 647)	(11 284)
Амортизация		(1 920)	(1 769)
Прибыль до налогообложения		28 977	14 492
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	8	(4 266)	274
Чистая прибыль		24 711	14 766
Чистая прибыль, приходящаяся на:			
Единственного акционера АО «Банк ДОМ.РФ»		24 711	14 766

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность была одобрена к выпуску 27 февраля 2023 года.



АО «Банк ДОМ.РФ»

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

Сертификат: 40601D0010BE684C4927CD9C63A47113

Действителен: с 22.12.2022 до 30.08.2036



АО «Банк ДОМ.РФ»

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

Сертификат: 1E2FC7A300010003BAAE

Действителен: с 05.12.2022 до 05.12.2023

Председатель Правления

Заместитель Председателя Правления

**Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе***(в миллионах российских рублей)*

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Чистая прибыль	24 711	14 766
Итого прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов	(3 742)	(1 656)
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов		
Переоценка земли и офисной недвижимости в составе основных средств, за вычетом налогов	49	(207)
Итого прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов	49	(207)
Итого прочий совокупный убыток	(3 693)	(1 863)
Общий совокупный доход	21 018	12 903
Общий совокупный доход, приходящийся на: Единственного акционера АО «Банк ДОМ.РФ»	21 018	12 903

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

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	9	501 561	114 044
Средства в финансовых учреждениях	10	1 427	6 047
Инвестиционные ценные бумаги	11	180 348	143 639
- в том числе заложенные по договорам «репо»		40 318	61 577
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц	12	318 537	217 404
Финансирование жилищного строительства	12	634 927	325 948
Прочие кредиты и займы	12	142 886	71 478
Основные средства и нематериальные активы	13	9 554	7 483
Требования по текущему налогу на прибыль		766	775
Отложенные налоговые активы	8	5 900	5 900
Прочие активы	14	10 844	10 057
Итого активы		1 806 750	902 775
Обязательства			
Средства финансовых учреждений	15	226 120	139 550
Средства клиентов	16	1 375 758	610 654
Прочие заемные средства	17	3 638	1 815
Оценочные обязательства	18	11 916	8 456
Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 391	-
Прочие обязательства	19	14 654	5 045
Итого обязательства		1 633 477	765 520
Итого собственные средства		173 273	137 255
Итого обязательства и собственные средства		1 806 750	902 775



1. Введение

Описание деятельности

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

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

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

Ниже представлена информация о кредитных рейтингах Банка:

Рейтинговое агентство	Шкала	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКРА	национальная	AA	AA-
Эксперт РА	национальная	AA	AA-
НКР	национальная	AA	AA-

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года численность работников Группы составила 4 591 человек (31 декабря 2021 года: 3 977 человек).

2. Основа подготовки отчетности

Данная обобщенная финансовая отчетность была составлена на основе консолидированной финансовой отчетности АО «Банк ДОМ.РФ» и компаний, входящих в Группу, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на указанную дату, путем копирования из нее указанных ниже форм:

- ▶ консолидированного отчета о прибылях или убытках за год, закончившийся 31 декабря 2022 года;
- ▶ консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года;
- ▶ консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года.

В данных отчетах исключены сведения, определенные на основании решения Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации.

Обобщенная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО, за исключением следующих сведений:

- ▶ производные финансовые инструменты для целей хеджирования и их переоценке;
- ▶ об инвестициях в зависимые организации;
- ▶ о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- ▶ о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- ▶ об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- ▶ о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- ▶ о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- ▶ об изменении фонда хеджирования денежных потоков;
- ▶ об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

- ▶ о вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков;
- ▶ об изменениях источников капитала за предыдущий отчетный период;
- ▶ об источниках капитала на начало отчетного периода;
- ▶ о нормативе финансового рычага;
- ▶ о нормативе краткосрочной ликвидности;
- ▶ о нормативе чистого стабильного фондирования;
- ▶ о нормативах концентрации;
- ▶ о движении денежных средств за отчетный период;
- ▶ о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У¹);
- ▶ об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- ▶ об аффилированных лицах;
- ▶ о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- ▶ о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- ▶ о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- ▶ о контролирующих кредитную организацию лицах;
- ▶ об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;
- ▶ о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- ▶ о заблокированных активах;
- ▶ о реорганизации кредитной организации;
- ▶ о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования.

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

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

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

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

¹ Указание Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Макроэкономика

В 2022 году произошло изменение макроэкономической конъюнктуры в Российской Федерации под влиянием внешних санкционных ограничений. В феврале-марте наблюдалась повышенная волатильность финансовых рынков, курс рубля ослаб к доллару США на 62% (с 74,3 рублей по состоянию на 31 декабря 2021 года до 120,4 рублей по состоянию на 11 марта 2022 года), годовая инфляция ускорилась до 17,8% в апреле с 8,7% в январе. Для компенсации возросших девальвационных и инфляционных рисков в первом квартале 2022 года Банк России повысил ключевую ставку до 20% (+11,5 п.п. с 31 декабря 2021 года), ввел ограничения на движение капитала, установил требование об обязательной продаже 80% валютной выручки экспортерами, а также временно приостанавливал торги на фондовом рынке.

По мере стабилизации ситуации на российском финансовом рынке во втором-третьем кварталах 2022 года Банк России ослабил большую часть ранее принятых ограничений. С мая 2022 года годовая инфляция последовательно замедлялась (с 17,8% в апреле до 13,7% в сентябре) на фоне укрепления рубля, коррекции цен на ранее подорожавшие товары и снижения потребительского спроса. Замедление инфляции и ослабление рисков для финансовой стабильности позволили Банку России снизить ключевую ставку во втором-третьем кварталах 2022 года в общей сложности на 12,5 п.п. до 7,5%. Вместе с тем, с конца сентября наблюдалось снижение потребительской уверенности и рост доходностей ОФЗ из-за повышенной неопределенности, в результате чего Банк России приостановил цикл смягчения денежно-кредитной политики.

По оценке Минэкономразвития, в январе-ноябре 2022 года ВВП России сократился на 2,1% по сравнению с 2021 годом, что выше первоначальных ожиданий (в апреле прогнозировался спад на 8-10%). Среди базовых производственных отраслей экономики в 2022 году выросли сельское хозяйство (+10,2% к 2021 году) и строительство (+5,2%). Промышленное производство в 2022 году снизилось на 0,6%. Ситуация на рынке труда оставалась стабильной: уровень безработицы за 2022 год составил 3,9%, что является историческим минимумом. По итогам 11 месяцев 2022 года номинальная заработная плата выросла на +12,7% к аналогичному периоду 2021 года, реальная – снизилась на -1,1%, реальные располагаемые доходы населения за год сократились на -1,0%.

С учетом повышенной неопределенности в 2022 году население придерживалось сберегательной модели поведения, что отразилось на динамике потребительского спроса (оборот розничной торговли снизился на 6,7% к 2021 году). Слабая потребительская активность способствовала замедлению инфляции: по итогам 2022 года она опустилась до 11,9% в годовом выражении.

Рынок ипотечного кредитования

По данным Банка России, в 2022 году банки выдали 1 327,3 тысячи ипотечных кредитов (-30,5% к 2021 году) на 4 813,2 млрд рублей (-15,6%), в том числе на первичном рынке (под залог прав требования по договорам участия в долевом строительстве) – 409,9 тысяч кредитов (-13,9%) на 2 063,4 млрд рублей (+9,7%), на вторичном рынке – 917,4 тысячи кредитов (-36,0%) на 2 749,8 млрд рублей (-28,0%). Доля кредитов на покупку жилья в новостройках в 2022 году по количеству составила 30,9% (24,9% в январе – декабре 2021 года), по сумме – 42,9% (33,0%).

По данным Банка России, средневзвешенная ставка по ипотечным жилищным кредитам в рублях, выданным за 2022 год, составила 7,2% (-0,3 п.п. к 2021 году), в том числе на первичном рынке – 4,3% (-1,6 п.п.), на вторичном – 9,3% (+1,1 п.п.). Ставки на первичном рынке оставались низкими во многом благодаря действию государственных программ стимулирования ипотеки, а также за счет распространения субсидируемой ипотеки от застройщиков по ставкам от 0,01%.

На 1 января 2023 года задолженность по предоставленным ипотечным жилищным кредитам (включая приобретенные права требования), по данным Банка России, составила 14,1 трлн рублей (+17,0% с 1 января 2022 года). Справедливая стоимость ипотечных кредитов Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года раскрыта в примечании 22. Информация о резервах под кредитные убытки по ипотечному жилищному кредитованию представлена в примечаниях 4 и 12.



2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Рынок жилья и строительства

В 2022 году, по данным Росстата, введено 102,7 млн кв. м жилья (+11,0% к 2021 году). Рост ввода жилья в эксплуатацию в большой степени обусловлен увеличением индивидуального жилищного строительства – на 16,5% до 57,2 млн кв. м. Ввод в эксплуатацию многоквартирных жилых домов составил 45,5 млн кв. м, увеличившись на 4,7% по сравнению с 2021 годом. В целом объем ввода жилья вырос в 69 субъектах Российской Федерации.

По данным Банка России, на 31 декабря 2022 года в 78 регионах России застройщиками заключено 6,9 тысяч кредитных договоров (+34,6% к 31.12.2021) на сумму 12,1 трлн рублей (+83,9%), из них застройщики использовали 4,8 трлн рублей (+84,7%) исходя из своих потребностей в средствах для строительства. Количество открытых счетов эскроу составило 699,7 тысяч (+9,2%). По итогам 2022 года по завершенным в 76 субъектах России проектам с использованием счетов эскроу раскрыто 775,3 тысяч таких счетов (+152,3%). Сумма средств, перечисленных с них застройщикам и банкам в погашение предоставленных кредитов, выросла на 202,4% до 3,2 трлн рублей.

По данным Банка России, остаток средств участников долевого строительства на счетах эскроу вырос до 4,1 трлн рублей (+33,3%). С сентября объем фактической выборки кредитов превысил объем средств на счетах эскроу: уровень покрытия задолженности средствами участников долевого строительства на 31.12.2022 снизился до 87%. Средняя процентная ставка по кредитным договорам с застройщиками на 31.12.2022 находилась в диапазоне от 4,6% до 6,2% (по федеральным округам).

Для поддержки строительной отрасли в условиях внешнего санкционного давления и резкого роста ключевой ставки Правительство России распространило субсидирование процентной ставки на кредиты застройщикам, осуществляющим строительство жилых домов и объектов жилой инфраструктуры, вне зависимости от уровня маржинальности проектов (Постановление Правительства Российской Федерации от 30 апреля 2020 года № 629 в редакции постановления Правительства Российской Федерации от 31 марта 2022 года № 534). Ранее льгота была доступна только по низкомаржинальным проектам. Механизм господдержки подразумевает готовность банков предоставлять застройщикам кредиты по льготной ставке, а также выделение субсидий на возмещение недополученных доходов банкам, согласно постановлению.

3. Процентные доходы и расходы

	2022 год	2021 год
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	59 438	31 419
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 625	5 781
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 540	1 693
Денежные средства и их эквиваленты	7 589	2 715
Средства в финансовых учреждениях	1	27
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	89 193	41 635
Прочие процентные доходы		
Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 975	2 760
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	230
Итого прочие процентные доходы	8 975	2 990
Итого процентные доходы	98 168	44 625
Процентные расходы		
Средства клиентов	(39 588)	(13 295)
Средства финансовых учреждений	(6 741)	(1 417)
Прочие заемные средства	(199)	(538)
Итого процентные расходы	(46 528)	(15 250)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(2 137)	(1 120)
Итого процентные расходы, включая расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(48 665)	(16 370)
Чистые процентные доходы	49 503	28 255



4. Резервы под кредитные убытки и прочие резервы

В таблице ниже представлено изменение величины резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, отраженное в обобщенном консолидированном отчете о прибылях и убытках:

	<i>Прим.</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	(812)	(216)
Денежные средства и их эквиваленты	9	(40)	142
Средства в финансовых учреждениях	10	-	2 083
Кредиты клиентам			
Финансирование жилищного строительства	12	(3 475)	(2 439)
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц	12	(2 210)	(693)
Прочие кредиты физическим лицам	12	(258)	(121)
Прочие кредиты и займы юридическим лицам	12	(82)	(775)
Итого кредиты клиентам		(6 025)	(4 028)
Итого создание резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам		(6 877)	(2 019)

В таблице ниже представлено изменение величины резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и оценочным обязательствам кредитного характера, отраженное в обобщенном консолидированном отчете о прибылях и убытках:

	<i>Прим.</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Прочие финансовые активы	14	(654)	(218)
Оценочные обязательства кредитного характера	18	(1 282)	(733)
Итого создание прочих резервов под кредитные убытки		(1 936)	(951)

В таблице ниже представлено изменение величины резервов под обесценение по прочим нефинансовым активам и прочим оценочным обязательствам, отраженное в обобщенном консолидированном отчете о прибылях и убытках:

	<i>Прим.</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Прочие оценочные обязательства	18	(2 214)	(3 299)
(Обесценение)/восстановление обесценения объектов нежилой недвижимости		(318)	139
Прочие нефинансовые активы	14	(161)	21
Итого создание прочих резервов		(2 693)	(3 139)

5. Комиссионные доходы и расходы

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Комиссионные доходы		
Банковское сопровождение	1 961	838
По агентским и аналогичным договорам	1 323	1 423
По выданным гарантиям	971	950
По расчетным операциям и переводам	491	364
Дистанционное банковское обслуживание	93	96
Прочие комиссионные доходы	198	298
Итого комиссионные доходы	5 037	3 969
Комиссионные расходы		
По переводам денежных средств	(264)	(418)
По брокерским и аналогичным договорам	(139)	(81)
По полученным гарантиям и поручительствам	(17)	(425)
Инкассация	(16)	(21)
Прочие комиссионные расходы	(39)	(24)
Итого комиссионные расходы	(475)	(969)
Чистые комиссионные доходы	4 562	3 000

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

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Доходы от кадрового и операционного сопровождения	453	416
Доходы от оказания услуг по сервису закладных	431	420
Прочие доходы	136	202
Итого доходы, полученные от прочих видов деятельности	1 020	1 038
Расходы по оказанию услуг по сервису закладных	(379)	(352)
Себестоимость кадрового и операционного сопровождения	(341)	(331)
Прочие расходы	(311)	(161)
Итого расходы по прочим видам деятельности	(1 031)	(844)
Итого (убыток)/прибыль по прочим видам деятельности	(11)	194

7. Административно-хозяйственные расходы

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Вознаграждение сотрудников	(10 434)	(8 459)
Профессиональные услуги	(983)	(405)
Коммуникационные и информационные услуги	(885)	(1 451)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(382)	(570)
Аренда и содержание помещений	(315)	(145)
Расходы на рекламу и маркетинг	(57)	(30)
Расходы на благотворительность	(17)	(27)
Прочие	(574)	(197)
Итого административно-хозяйственные расходы	(13 647)	(11 284)

8. Налог на прибыль

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Расход по текущему налогу на прибыль	(4 266)	(1 550)
Экономия по отложенному налогу на прибыль	-	1 824
Итого (расход)/экономия по налогу на прибыль	(4 266)	274

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль, кроме дохода по государственным и ипотечным ценным бумагам, а также отдельным видам корпоративных облигаций российских эмитентов, составляла 20% в 2022 и 2021 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным и ипотечным ценным бумагам, а также отдельным видам корпоративных облигаций российских эмитентов, составляла 15%.

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

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Прибыль до налогообложения	28 977	14 492
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке налога	(5 795)	(2 898)
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	(47)	(2 267)
Доход, облагаемый по ставке, отличной от 20%	464	186
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	1 631	5 029
Прочие постоянные налоговые разницы	(519)	224
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(4 266)	274

8. Налог на прибыль (продолжение)

Изменение величины временных разниц за 2022 год

	<i>1 января 2022 года</i>	<i>Отражено в составе прибылей и убытков</i>	<i>Отражено в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Денежные средства и их эквиваленты	1	(1)	-	-
Средства в финансовых учреждениях	19	990	-	1 009
Инвестиционные ценные бумаги	179	(257)	1 192	1 114
Кредиты клиентам	1 225	627	306	2 158
Прочие активы	1 868	(211)	-	1 657
Средства финансовых учреждений	-	125	-	125
Средства клиентов	86	(86)	-	-
Прочие заемные средства	227	45	-	272
Оценочные обязательства	1 691	692	-	2 383
Прочие обязательства	701	343	-	1 044
Налоговые убытки прошлых лет	8 463	(2 789)	-	5 674
Отложенный налоговый актив	14 460	(522)	1 498	15 436
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(8 217)	1 631	(1 498)	(8 084)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	6 243	1 109	-	7 352
Денежные средства и их эквиваленты	-	(960)	-	(960)
Основные средства и нематериальные активы	(208)	(115)	-	(323)
Средства финансовых учреждений	(135)	135	-	-
Средства клиентов	-	(169)	-	(169)
Отложенное налоговое обязательство	(343)	(1 109)	-	(1 452)
Чистый отложенный налоговый актив	5 900	-	-	5 900

Изменение величины временных разниц за 2021 год

	<i>1 января 2021 года</i>	<i>Отражено в составе прибылей и убытков</i>	<i>Отражено в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Денежные средства и их эквиваленты	24	(23)	-	1
Средства в финансовых учреждениях	441	(422)	-	19
Инвестиционные ценные бумаги	-	179	-	179
Кредиты клиентам	4 371	(3 094)	(52)	1 225
Прочие активы	2 126	(258)	-	1 868
Средства клиентов	-	86	-	86
Прочие заемные средства	525	(298)	-	227
Оценочные обязательства	980	711	-	1 691
Прочие обязательства	358	343	-	701
Налоговые убытки прошлых лет	9 473	(1 010)	-	8 463
Отложенный налоговый актив	18 298	(3 786)	(52)	14 460
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(13 246)	5 029	-	(8 217)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	5 052	1 243	(52)	6 243
Инвестиционные ценные бумаги	(446)	271	175	-
Основные средства и нематериальные активы	(691)	431	52	(208)
Средства финансовых учреждений	-	(135)	-	(135)
Средства клиентов	(14)	14	-	-
Отложенное налоговое обязательство	(1 151)	581	227	(343)
Чистый отложенный налоговый актив	3 901	1 824	175	5 900

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

**9. Денежные средства и их эквиваленты**

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Депозиты со сроком погашения до трех месяцев	215 068	83 024
Обратное «репо» со сроком погашения до трех месяцев	206 423	26 307
Денежные средства на текущих счетах и корреспондентских счетах	76 814	2 582
Касса	3 090	2 075
Средства в клиринговых и брокерских организациях	211	61
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под кредитные убытки	501 606	114 049
Резерв под кредитные убытки	(45)	(5)
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под кредитные убытки	501 561	114 044

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года в рамках сделок обратного «репо» в залог получены клиринговые сертификаты участия (далее – «КСУ») номинальной стоимостью 211 051 млн рублей (31 декабря 2021 года: 26 298 млн рублей).

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

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2021 года	144	2	1	147
(Восстановление)/создание резервов	(141)	(2)	1	(142)
На 31 декабря 2021 года	3	-	2	5

10. Средства в финансовых учреждениях

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Срочные межбанковские кредиты и депозиты со сроком более трех месяцев	5 616	5 616
Регуляторные обязательные резервы	1 337	5 575
Взносы в гарантийные фонды платежных систем	91	450
Прочие средства в финансовых учреждениях	26	49
Итого средств в финансовых учреждениях до вычета резерва под кредитные убытки	7 070	11 690
Резерв под кредитные убытки	(5 643)	(5 643)
Итого средства в финансовых учреждениях за вычетом резерва под кредитные убытки	1 427	6 047

Кредитные организации обязаны хранить беспроцентный денежный депозит (регуляторный обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита. По состоянию на 31 декабря 2022 года величина регуляторных обязательных составила 1 337 млн рублей (31 декабря 2021 года: 5 575 млн рублей).

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

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

	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2022 года	5 643	5 643
На 31 декабря 2022 года	5 643	5 643
	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2021 года	7 726	7 726
Восстановление резервов	(2 083)	(2 083)
На 31 декабря 2021 года	5 643	5 643

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства в финансовых учреждениях валовой стоимостью 5 643 млн рублей (31 декабря 2021 года: 5 643 млн рублей) отнесены к 3 стадии обесценения.

11. Инвестиционные ценные бумаги

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения	140 030	82 062
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	40 318	61 577
Итого инвестиционные ценные бумаги	180 348	143 639

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

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2022 года	289	-	289
Создание резервов	115	486	601
Новые созданные или приобретенные активы	289	-	289
Погашение	(78)	-	(78)
На 31 декабря 2022 года	615	486	1 101
	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>	
На 1 января 2021 года	73	73	
Создание резервов	226	226	
Новые созданные или приобретенные активы	11	11	
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(21)	(21)	
На 31 декабря 2021 года	289	289	

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

	<i>31 декабря 2022 года</i>		<i>31 декабря 2021 года</i>	
	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка купона, %</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка купона, %</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2023 - 2051	1,1 - 13,9	2022 - 2051	1,1 – 8,5

**11. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

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

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Внутренний рейтинг		
A1, A2, A3	167 485	138 447
B1, B2, B3	10 590	4 964
C1	1 785	228
E	488	-
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	180 348	143 639

12. Кредиты клиентам

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	811 400	503 922
Кредиты на финансирование жилищного строительства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148 968	70 053
Ипотечные жилищные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	131 759	39 631
Прочие кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 223	1 224
Итого кредиты клиентам	1 096 350	614 830

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

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

В таблице ниже представлена расшифровка кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	<i>Стоимость до вычета резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Чистая балансовая стоимость</i>
Финансирование жилищного строительства	259 708	(3 813)	255 895
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц	181 796	(4 023)	177 773
Прочие кредиты и займы юридическим лицам	72 656	(12 723)	59 933
Прочие кредиты физическим лицам	21 538	(11 217)	10 321
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	535 698	(31 776)	503 922

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

12. Кредиты клиентам (продолжение)

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

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

Ниже представлен анализ качества кредитов клиентов в разрезе годов выдачи по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Кредиты клиентам	<i>Не просроченные</i>	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 до 90 дней</i>	<i>От 91 до 180 дней</i>	<i>Свыше 180 дней</i>	<i>Итого</i>
2017 и ранее	7 511	227	598	94	20 561	28 991
2018	7 984	880	46	52	2 123	11 085
2019	46 938	1 196	176	238	2 403	50 951
2020	143 295	2 651	88	83	384	146 501
2021	405 708	2 917	138	132	183	409 078
Итого кредиты клиентам	611 436	7 871	1 046	599	25 654	646 606

12. Кредиты клиентам (продолжение)

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

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

12. Кредиты клиентам (продолжение)

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

12. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ движения валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам по стадиям обесценения за 2021 год:

	Стоимость до вычета резерва				Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости								
На 1 января	168 181	5 712	4 370	178 263	567	744	2 394	3 705
Изменения по отношению к 1 января:								
Перевод в стадию 1	2 702	(2 177)	(525)	-	478	(236)	(242)	-
Перевод в стадию 2	(3 169)	3 684	(515)	-	(29)	265	(236)	-
Перевод в стадию 3	(415)	(410)	825	-	(10)	(83)	93	-
Новые созданные или приобретенные активы	81 082	716	68	81 866	414	84	36	534
Погашения	(20 148)	(885)	(686)	(21 719)	(178)	(157)	(346)	(681)
Прочее (восстановление)/создание резервов	-	-	-	-	(327)	673	269	615
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	146	146	-	-	146	146
Реализация прав требований	(40 659)	(1 298)	(17)	(41 974)	(94)	(194)	(8)	(296)
Прочие изменения валовой стоимости	(14 802)	318	(302)	(14 786)	-	-	-	-
На 31 декабря	172 772	5 660	3 364	181 796	821	1 096	2 106	4 023
Финансирование жилищного строительства								
На 1 января	105 371	14 598	131	120 100	1 306	284	70	1 660
Изменения по отношению к 1 января:								
Перевод в стадию 1	5 302	(5 292)	(10)	-	121	(120)	(1)	-
Перевод в стадию 2	(5 019)	5 019	-	-	(43)	43	-	-
Перевод в стадию 3	(508)	-	508	-	(2)	-	2	-
Новые созданные или приобретенные активы	170 901	8 003	241	179 145	1 800	344	175	2 319
Погашения и прекращение признания	(33 188)	(9 306)	(24)	(42 518)	(296)	(164)	(1)	(461)
Прочее создание/(восстановление) резервов	-	-	-	-	(25)	354	252	581
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	47	47	-	-	47	47
Прочие изменения валовой стоимости	3 418	186	(670)	2 934	-	-	(333)	(333)
На 31 декабря	246 277	13 208	223	259 708	2 861	741	211	3 813

12. Кредиты клиентам (продолжение)

	Стоимость до вычета резерва				Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие кредиты и займы юридическим лицам								
На 1 января	14 431	1 886	37 340	53 657	195	445	35 672	36 312
Изменения по отношению к 1 января:								
Перевод в стадию 3	(4)	-	4	-	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	47 446	3 890	709	52 045	710	677	101	1 488
Погашения	(5 721)	(833)	(1 262)	(7 816)	(113)	(90)	(513)	(716)
Прочее (восстановление)/создание резервов	-	-	-	-	(38)	(271)	312	3
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	57	57	-	-	57	57
Списания	-	-	(24 421)	(24 421)	-	-	(24 421)	(24 421)
Прочие изменения валовой стоимости	(449)	(629)	212	(866)	-	-	-	-
На 31 декабря	55 703	4 314	12 639	72 656	754	761	11 208	12 723
Прочие кредиты физическим лицам								
На 1 января	6 782	111	10 231	17 124	231	57	10 020	10 308
Изменения по отношению к 1 января:								
Перевод в стадию 1	25	(12)	(13)	-	14	(2)	(12)	-
Перевод в стадию 2	(60)	107	(47)	-	(4)	46	(42)	-
Перевод в стадию 3	(249)	(73)	322	-	(18)	(42)	60	-
Новые созданные или приобретенные активы	6 963	20	38	7 021	212	13	32	257
Погашения и прекращение признания	(1 766)	(15)	(81)	(1 862)	(53)	(6)	(75)	(134)
Прочее (восстановление)/создание резервов	-	-	-	-	(61)	(21)	80	(2)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	788	788	-	-	788	788
Прочие изменения валовой стоимости	(1 255)	(33)	(245)	(1 533)	-	-	-	-
На 31 декабря	10 440	105	10 993	21 538	321	45	10 851	11 217
Ипотечные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
На 1 января						-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	45 876	261	28	46 165	188	25	12	225
Реализация прав требований	(6 319)	(59)	(3)	(6 381)	-	-	-	-
Прочие изменения валовой стоимости	(410)	(7)	-	(417)	-	-	-	-
На 31 декабря	39 147	195	25	39 367	188	25	12	225
Итого на 31 декабря	524 339	23 482	27 244	575 065	4 945	2 668	24 388	32 001

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



12. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества кредитов клиентам

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

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

**12. Кредиты клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	<i>Стоимость до вычета резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Чистая балансовая стоимость</i>	<i>Отношение резерва к стоимости до вычета резерва</i>
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц				
без просроченных платежей	170 483	(1 136)	169 347	0,7%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	7 729	(993)	6 736	12,8%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	442	(132)	310	29,9%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	490	(174)	316	35,5%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2 652	(1 588)	1 064	59,9%
Итого ипотечное жилищное кредитование физических лиц	181 796	(4 023)	177 773	2,2%
Финансирование жилищного строительства				
без просроченных платежей	259 708	(3 813)	255 895	1,5%
Итого финансирование жилищного строительства	259 708	(3 813)	255 895	1,5%
Прочие кредиты и займы юридическим лицам				
Кредиты, по которым оценка ОКУ производится на коллективной основе				
без просроченных платежей	39 342	(889)	38 453	2,3%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	18	(13)	5	72,2%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	7	(4)	3	57,1%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	12	(5)	7	41,7%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	878	(870)	8	99,1%
Итого кредиты, по которым оценка ОКУ производится на коллективной основе	40 257	(1 781)	38 476	4,4%
Кредиты, по которым оценка ОКУ производится на индивидуальной основе				
без просроченных платежей	21 538	(746)	20 792	3,5%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	520	(520)	-	100,0%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	10 341	(9 676)	665	93,6%
Итого кредиты, по которым оценка ОКУ производится на индивидуальной основе	32 399	(10 942)	21 457	33,8%
Итого прочие кредиты и займы юридическим лицам	72 656	(12 723)	59 933	17,5%
Прочие кредиты физическим лицам				
Кредиты, по которым оценка ОКУ производится на коллективной основе				
без просроченных платежей	10 400	(330)	10 070	3,2%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	124	(34)	90	27,4%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	77	(52)	25	67,5%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	97	(82)	15	84,5%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	10 840	(10 719)	121	98,9%
Итого прочие кредиты физическим лицам	21 538	(11 217)	10 321	52,1%
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	535 698	(31 776)	503 922	5,9%

**12. Кредиты клиентам (продолжение)**

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

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	<i>Валовая стоимость до вычета резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Валовая стоимость после вычета резерва</i>	<i>Отношение резерва к стоимости до вычета резерва</i>
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц				
без просроченных платежей	37 640	(8)	37 632	0,0%
с задержкой платежа на срок до 30 дней	1 705	(210)	1 495	12,3%
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	11	(1)	10	9,1%
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	9	(4)	5	44,4%
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2	(2)	-	100%
Итого ипотечное жилищное кредитование физических лиц	39 367	(225)	39 142	0,6%

Ипотечное жилищное кредитование физических лиц*Анализ качества обеспечения ипотечных кредитов*

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

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

Ниже представлен анализ качества обеспечения ипотечных кредитов по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>Коэффициент К/З (кредит/залог) на дату выдачи/выкупа</i>	<i>Стоимость до вычета резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Закладные с просроченными платежами свыше 90 дней</i>	<i>Резерв под кредитные убытки закладных с просроченными платежами свыше 90 дней</i>
до 50%	66 564	(852)	864	(407)
от 51% до 80%	123 986	(2 544)	1 721	(988)
свыше 80%	30 877	(852)	557	(367)
Итого	221 427	(4 248)	3 142	(1 762)

13. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение балансовой стоимости основных средств за 2022 год:

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

Активы в форме права пользования представлены преимущественно договорами аренды недвижимости.

Ниже представлено движение балансовой стоимости основных средств за 2021 год:

	<i>Земля</i>	<i>Офисная недвижимость</i>	<i>Капитальные вложения</i>	<i>Вычислительная техника и офисное оборудование</i>	<i>Транспортные средства, неотделимые улучшения и прочее оборудование</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость							
На 1 января 2021 года	100	1 401	103	1 167	434	4 688	7 893
Поступления	-	-	570	-	-	397	967
Ввод в эксплуатацию	-	267	(568)	254	47	-	-
Выбытия	-	-	-	(44)	(35)	(1 960)	(2 039)
Переоценка	12	(311)	-	14	-	-	(285)
На 31 декабря 2021 года	112	1 357	105	1 391	446	3 125	6 536
Накопленные амортизация и обесценение							
На 1 января 2021 года	-	(2)	-	(466)	(162)	(1 931)	(2 561)
Амортизация	-	(38)	-	(294)	(108)	(1 030)	(1 470)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	40	-	-	-	-	40
Выбытия	-	-	-	33	42	998	1 073
На 31 декабря 2021 года	-	-	-	(727)	(228)	(1 963)	(2 918)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2021 года	112	1 357	105	664	218	1 162	3 618

13. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Ниже представлено движение балансовой стоимости нематериальных активов за 2022 год:

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

Ниже представлено движение балансовой стоимости нематериальных активов за 2021 год:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочие нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2021 года	3 163	253	3 416
Поступления	1 268	175	1 443
Выбытия	-	(2)	(2)
На 31 декабря 2021 года	4 431	426	4 857
Накопленные амортизация и обесценение			
На 1 января 2021 года	(530)	(182)	(712)
Амортизация	(215)	(68)	(283)
Выбытия	-	3	3
На 31 декабря 2021 года	(745)	(247)	(992)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2021 года	3 686	179	3 865

Группа осуществляет переоценку справедливой стоимости недвижимости, находящихся в собственности Группы, на регулярной основе, чтобы удостовериться, что их текущая стоимость не отличается существенно от их справедливой стоимости. Переоценка недвижимости, находящейся в собственности Группы, по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2022 года на основании результатов оценки, проведенной внутренним подразделением Группы, обладающим необходимыми опытом и квалификацией.

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

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Первоначальная стоимость	923	1 255
Накопленные амортизация и обесценение	(297)	(545)
	625	710



14. Прочие активы

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по договорам банковского сопровождения	2 184	703
Дебиторская задолженность по комиссиям за выданные гарантии и поручительства	578	564
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	532	691
Прочие требования по банковской деятельности	409	665
Госпошлины	202	149
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	139	136
Активы по договорам	112	77
Дебиторская задолженность по агентской деятельности	5	134
Дебиторская задолженность по реализованной недвижимости	-	1 088
Прочее	1 492	420
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под кредитные убытки	5 653	4 627
Резерв под кредитные убытки	(1 123)	(469)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под кредитные убытки	4 530	4 158
Прочие нефинансовые активы		
Запасы, в том числе:	5 095	4 929
<i>Жилая недвижимость, приобретенная с целью перепродажи</i>	<i>881</i>	<i>1 262</i>
<i>Жилая недвижимость, полученная в результате обращения взыскания</i>	<i>282</i>	<i>494</i>
<i>Прочие объекты, полученные в результате взыскания залога</i>	<i>1 009</i>	<i>954</i>
Прочие авансы выданные	1 396	1 004
НДС к возмещению	119	146
Прочее	195	150
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва под обесценение	6 805	6 229
Резерв под обесценение	(491)	(330)
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под обесценение	6 314	5 899
Итого прочие активы	10 844	10 057

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

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

За 2022 год Группа признала чистый доход по операциям с недвижимостью, предназначенной для продажи, в сумме 559 млн рублей (за 2021 год: 1 258 млн рублей).

**14. Прочие активы (продолжение)**

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

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2021 года	129	122	251
Создание резервов	7	211	218
На 31 декабря 2021 года	136	333	469

В таблицах ниже представлен анализ движения резервов под обесценение прочих нефинансовых активов за 2022 год и за 2021 год:

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

	<i>1 января 2021 года</i>	<i>Восстановление</i>	<i>Прочие изменения</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Прочие авансы выданные	121	(21)	230	330
Итого резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	121	(21)	230	330

15. Средства финансовых учреждений

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Сделки прямого «репо»	120 368	80 560
Прочие счета финансовых учреждений	62 477	37 065
Срочные кредиты и депозиты банков-резидентов	42 445	21 861
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков-резидентов	830	64
Итого средства финансовых учреждений	226 120	139 550

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства финансовых учреждений включали в себя средства в сумме 220 289 млн рублей (97% от общей суммы средств финансовых учреждений), привлеченные от трех банков (31 декабря 2021 года: 132 643 млн рублей, 95% от общей суммы средств финансовых учреждений).

По состоянию на 31 декабря 2022 года обязательства по сделкам прямого «репо» обеспечены:

- ▶ инвестиционными ценными бумагами в сумме 40 318 млн рублей (31 декабря 2021 года: 61 577 млн рублей) (примечание 11);
- ▶ КСУ номинальной стоимостью 85 263 рублей (31 декабря 2021 года: 25 495 млн рублей).

**16. Средства клиентов**

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Срочные депозиты	769 597	165 681
Текущие и расчетные счета	81 251	85 455
Счета эскроу юридических лиц	8 001	6 561
Итого средства юридических лиц	858 849	257 697
Счета эскроу физических лиц	380 823	272 052
Текущие счета и счета до востребования	69 447	33 084
Срочные депозиты	66 639	47 821
Итого средства физических лиц	516 909	352 957
Итого средства клиентов	1 375 758	610 654

По состоянию на 31 декабря 2022 года совокупная сумма средств десяти крупнейших клиентов составила 620 255 млн рублей или 45,1% (31 декабря 2021 года: 204 032 млн рублей или 33,4%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 66 639 млн рублей (31 декабря 2021 года: 47 821 млн рублей). В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

17. Прочие заемные средства

Обязательство/Тип ставки	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Срок погашения	Балансовая стоимость	Ставка, %	Срок погашения	Балансовая стоимость	Ставка, %
Прочие кредиты	2023 - 2025	2 280	4,0 - 9,5	2024	679	4,0 - 6,0
Обязательства по договорам аренды недвижимого имущества	2023 - 2066	1 358	5,0 - 18,2	2022 - 2068	1 136	5,0 - 9,3
Итого прочие заемные средства		3 638			1 815	

18. Оценочные обязательства

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

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

**18. Оценочные обязательства (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ движения оценочных обязательств за 2021 год:

	1 января 2021 года	Создание/ (восстанов- ление)	Списание и использо- вание	Прочие изменения	31 декабря 2021 года
Прочие неиспользованные кредитные линии	508	1 105	-	-	1 613
Неиспользованные кредитные линии по проектному финансированию жилищного строительства	1 662	(52)	-	-	1 610
Финансовые гарантии	1 600	(320)	-	-	1 280
Итого прочие резервы под кредитные убытки	3 770	733	-	-	4 503
Итого резервы по условным обязательствам кредитного характера	3 770	733	-		4 503
Прочие резервы					
Гарантии исполнения обязательств	940	3 270	(315)	-	3 895
Прочие оценочные обязательства	-	-	-	53	53
Обязательства по судебным искам	280	29	(304)	-	5
Итого прочие резервы	1 220	3 299	(619)	53	3 953
Итого оценочные обязательства	4 990	4 032	(619)	53	8 456

19. Прочие обязательства

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	2 335	1 736
Незавершенные расчеты и переводы по счетам клиентов	642	392
Незавершенные расчеты с платежными системами	330	333
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	42	17
Прочее	8 078	712
Итого прочие финансовые обязательства	11 427	3 190
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства перед покупателями недвижимости	1 017	610
Социальные взносы	573	430
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	522	347
Прочее	1 115	468
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 227	1 855
Итого прочие обязательства	14 654	5 045



20. Договорные и условные обязательства

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

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

В таблице ниже представлена расшифровка договорных и условных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	<i>Обязательства, до вычета резерва</i>	<i>Резерв</i>	<i>Обязательства, за вычетом резерва</i>
Обязательства кредитного характера по банковской деятельности			
Неиспользованные кредитные линии по проектному финансированию жилищного строительства	1 804 688	(1 610)	1 803 078
Финансовые гарантии	1 600	(1 280)	320
Прочие неиспользованные кредитные линии	61 090	(1 613)	59 477
Итого обязательства кредитного характера	1 867 378	(4 503)	1 862 875
Прочие обязательства по банковской деятельности			
Гарантии исполнения обязательств	70 034	(3 895)	66 139
Аккредитивы	15 571	-	15 571
Итого прочие обязательства по банковской деятельности	85 605	(3 895)	81 710
Итого договорные и условные обязательства	1 952 983	(8 398)	1 944 585

В состав неиспользованных кредитных линий включены суммы лимитов кредитования в размере 2 562 147 млн рублей, по которым по состоянию на 31 декабря 2022 года не наступили основания для предоставления кредитных средств (31 декабря 2021 года: 1 331 644 млн рублей).

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

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

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

В составе гарантий по состоянию на 31 декабря 2022 года отражены гарантии, выданные на проектное финансирование в размере 36 233 млн рублей (31 декабря 2021 года: 22 052 млн рублей).

**20. Договорные и условные обязательства (продолжение)**

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

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

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	2021 год Итого
Неиспользованные кредитные линии по проектному финансированию жилищного строительства				
На 1 января	1 085	577	-	1 662
Перевод в стадию 1	160	(160)	-	-
Перевод в стадию 2	(21)	21	-	-
Перевод в стадию 3	(5)	-	5	-
Новые созданные активы	230	7	-	237
Прочее (восстановление)/создание резервов	(725)	(192)	628	(289)
На 31 декабря	724	253	633	1 610
Прочие неиспользованные кредитные линии				
На 1 января	335	173	-	508
Новые созданные активы	335	1 084	3	1 422
Прочее восстановление резервов	(144)	(173)	-	(317)
На 31 декабря	526	1 084	3	1 613
Финансовые гарантии				
На 1 января	-	-	1 600	1 600
Восстановление резервов	-	-	(320)	(320)
На 31 декабря	-	-	1 280	1 280
Итого на 31 декабря	1 250	1 337	1 916	4 503

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

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

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

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

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

По мнению руководства, по состоянию на отчетную дату соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и позиция Группы по вопросам, связанным с налоговым, валютным и таможенным законодательством, будет поддержана налоговыми органами и судами.

21. Информация по сегментам

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



21. Информация по сегментам (продолжение)

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

Корпоративный бизнес	Деятельность в сфере жилищного строительства в части сделок по проектному финансированию и операций со счетами эскроу, ранее отражавшихся в сегменте «Проектное финансирование», а также сделок по кредитованию, ранее отражавшихся в категории «Прочие сегменты».
Ипотека и розничный бизнес	Операции с розничными клиентами, в том числе ипотечное кредитование, аккредитивы и депозиты страховых компаний ипотеки, Private banking, транзакционный бизнес и кросс-продажи, а также операции на финансовых рынках.
Казначейство	Централизованная функция Казначейства по управлению ликвидностью.
Прочие сегменты	Операционные сегменты, которые не являются отчетными, включая операции с основными средствами, а также прочие активы и обязательства. Сделки по кредитованию, ранее отражавшееся в категории «Прочие сегменты» перенесено в сегмент «Корпоративный бизнес».
Межсегментные операции	Внутригрупповые операции между сегментами Группы, исключаемые в рамках консолидации.

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

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

По итогам 2022 года была усовершенствована внутренняя методика аллокации операционных расходов, в части выделения новых драйверов аллокации, что позволило распределить по сегментам административно-хозяйственные расходы и амортизацию в полном объеме.

Также по итогам 2022 года было осуществлено распределение на сегменты расхода по налогу на прибыль с учетом выделения обособленной налоговой базы по ряду операций с ценными бумагами и применением специальной налоговой ставки отличной от 20%. В случае возникновения временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, налоговые последствия которых не были признаны в обобщенной консолидированной отчетности Группы и/или восстановлены впоследствии (примечание 8), в информации по сегментам соответствующее движение отложенного налога отражается в сегменте «Прочее».

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

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

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

21. Информация по сегментам (продолжение)

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

	Корпоративный бизнес	Ипотека и розничный бизнес	Казначейство	Прочее	Исключение межсегментных операций	Итого
Процентные доходы	47 468	29 869	20 994	41	(204)	98 168
Процентные расходы	(10 264)	(8 470)	(27 782)	(216)	204	(46 528)
Расходы по страхованию вкладов	-	-	(2 137)	-	-	(2 137)
Межсегментные (расходы)/доходы	(784)	(14 349)	14 501	632	-	-
Чистые процентные доходы	36 420	7 050	5 576	457	-	49 503
(Создание)/восстановление резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(3 526)	(2 683)	(951)	70	-	(7 090)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	3 355	1 176	41	(10)	-	4 562
Прибыль/(убыток) по прочим видам деятельности	9	52	-	(72)	-	(11)
Прочие операционные доходы/(расходы)	(3 376)	1 970	(1 296)	282	-	(2 420)
Операционная прибыль	32 882	7 565	3 370	727	-	44 544
Административно-хозяйственные расходы и амортизация	(7 298)	(7 019)	(506)	(744)	-	(15 567)
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(5 096)	(110)	(130)	1 070	-	(4 266)
Чистая прибыль	20 488	436	2 734	1 053	-	24 711

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах по отчетным сегментам Группы за 2021 год:

	Корпоративный бизнес	Ипотека и розничный бизнес	Казначейство	Прочее	Исключение межсегментных операций	Итого
Процентные доходы	17 066	18 881	8 732	24	(78)	44 625
Процентные расходы	(2 097)	(2 750)	(10 361)	(137)	95	(15 250)
Расходы по страхованию вкладов	-	-	(1 120)	-	-	(1 120)
Межсегментные (расходы)/доходы	1 827	(10 370)	8 392	146	5	-
Чистые процентные доходы	16 796	5 761	5 643	33	22	28 255
(Создание)/восстановление резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(2 843)	(805)	(72)	2 034	(333)	(2 019)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	1 858	1 161	(13)	(6)	-	3 000
Прибыль по прочим видам деятельности	11	69	-	114	-	194
Прочие операционные (расходы)/доходы	(3 592)	419	(1 370)	2 281	377	(1 885)
Операционная прибыль	12 230	6 605	4 188	4 456	66	27 545
Административно-хозяйственные расходы и амортизация	(6 574)	(5 785)	(336)	(358)	-	(13 053)
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(1 131)	(164)	(759)	2 328	-	274
Чистая прибыль	4 525	656	3 093	6 426	66	14 766

21. Информация по сегментам (продолжение)

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

	<i>Корпоративный бизнес</i>	<i>Ипотека и розничный бизнес</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Прочее</i>	<i>Исключение межсегментных операций</i>	<i>Итого</i>
Ликвидные активы	124	2 966	500 493	58	(58)	503 583
Ипотечные активы	1 103	297 946	93 247	526	-	392 822
Финансирование жилищного строительства	638 165	-	-	-	(3 238)	634 927
Прочие кредиты клиентам	133 595	9 290	-	1	-	142 886
Инвестиционные ценные бумаги	2 913	-	103 219	2	(71)	106 063
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	9 554	-	9 554
Прочие активы	-	95	594	16 226	-	16 915
Итого активы	775 900	310 297	697 553	26 367	(3 367)	1 806 750
Прочие заемные средства	2 280	-	-	4 631	(3 273)	3 638
Облигации выпущенные	-	-	14	124	-	138
Средства клиентов	727 735	181 749	466 082	250	(58)	1 375 758
Средства финансовых учреждений	-	-	226 120	-	-	226 120
Оценочные обязательства	11 862	23	-	31	-	11 916
Прочие обязательства	-	-	2 349	13 556	-	15 907
Итого обязательства	741 877	181 772	694 565	18 592	(3 331)	1 633 477

В таблице ниже представлены активы и обязательства отчетных сегментов Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	<i>Корпоративный бизнес</i>	<i>Ипотека и розничный бизнес</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Прочее</i>	<i>Исключение межсегментных операций</i>	<i>Итого</i>
Ликвидные активы	83	1 991	117 616	55	(55)	119 690
Ипотечные активы	510	216 892	59 153	-	-	276 555
Финансирование жилищного строительства	327 434	-	-	1	(1 487)	325 948
Прочие кредиты клиентам	61 145	10 318	-	15	-	71 478
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	84 488	-	-	84 488
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	7 483	-	7 483
Прочие активы	-	584	-	16 549	-	17 133
Итого активы	389 172	229 785	261 257	24 103	(1 542)	902 775
Прочие заемные средства	-	-	679	2 658	(1 522)	1 815
Облигации выпущенные	-	-	13	116	-	129
Средства клиентов	320 618	112 405	177 547	139	(55)	610 654
Средства финансовых учреждений	-	-	139 550	-	-	139 550
Оценочные обязательства	8 392	-	-	64	-	8 456
Прочие обязательства	-	-	34	4 882	-	4 916
Итого обязательства	329 010	112 405	317 823	7 859	(1 577)	765 520

22. Оценка справедливой стоимости

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

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

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

В таблицах ниже представлен анализ балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов, офисной недвижимости и земли в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого справед- ливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Неприз- нанный доход/ (расход)</i>
Кредиты и займы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	284 950	284 950	284 950	-
Инвестиционные ценные бумаги	37 928	62 706	79 714	180 348	180 348	-
Офисная недвижимость и земля	-	-	1 018	1 018	1 018	-
Денежные средства и их эквиваленты	3 090	498 471	-	501 561	501 561	-
Средства в финансовых учреждениях	-	1 427	-	1 427	1 427	-
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц	-	-	182 317	182 317	186 778	(4 461)
Финансирование жилищного строительства	-	-	491 546	491 546	485 959	5 587
Прочие кредиты и займы	-	-	136 370	136 370	138 663	(2 293)
Прочие финансовые активы	-	-	4 530	4 530	4 530	-
Итого финансовые активы, офисная недвижимость и земля на 31 декабря 2022 года	41 018	562 604	1 180 445	1 784 067	1 785 234	(1 167)
Средства финансовых учреждений	-	225 980	-	225 980	226 120	140
Средства клиентов	-	-	1 375 365	1 375 365	1 375 758	393
Прочие заемные средства	-	3 300	-	3 300	3 638	338
Прочие финансовые обязательства	-	-	11 427	11 427	11 427	-
Итого финансовые обязательства на 31 декабря 2022 года	-	229 280	1 386 792	1 616 072	1 616 943	871

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Переводы между 1 и 2 уровнями справедливой стоимости

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Из уровня 1 в уровень 2		
Инвестиционные ценные бумаги	2 082	-
Из уровня 2 в уровень 1		
Инвестиционные ценные бумаги	14 225	5 405

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Неприз- нанный доход/ (расход)
Кредиты и займы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	110 908	110 908	110 908	-
Инвестиционные ценные бумаги	37 853	100 742	5 044	143 639	143 639	-
Офисная недвижимость и земля	-	-	1 470	1 470	1 470	-
Денежные средства и их эквиваленты	2 074	111 970	-	114 044	114 044	-
Средства в финансовых учреждениях	-	6 047	-	6 047	6 047	-
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц	-	-	178 689	178 689	177 773	916
Финансирование жилищного строительства	-	-	253 548	253 548	255 895	(2 347)
Прочие кредиты и займы	-	-	70 884	70 884	70 254	630
Прочие финансовые активы	-	-	4 158	4 158	4 158	-
Итого финансовые активы, офисная недвижимость и земля на 31 декабря 2021 года	39 927	218 759	624 701	883 387	884 188	(801)
Средства финансовых учреждений	-	139 550	-	139 550	139 550	-
Средства клиентов	-	-	607 803	607 803	610 654	2 851
Прочие заемные средства	-	1 718	-	1 718	1 815	97
Прочие финансовые обязательства	-	-	3 190	3 190	3 190	-
Итого финансовые обязательства на 31 декабря 2021 года	-	141 268	610 993	752 261	755 209	2 948

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки справедливой стоимости и допущения

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости

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

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

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

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

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

Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости

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

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

	<i>Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Прочие финансовые активы/ обязательства</i>	<i>Офисная недвижимость и земля</i>	<i>Итого</i>
1 января 2022 года	71 277	39 631	5 044	51	1 470	117 473
Выдача/приобретение	101 643	101 267	44 824	-	-	247 734
Погашение/выбытие	(28 383)	(15 614)	(30 523)	-	(513)	(75 032)
Перевод в Уровень 3	-	-	63 583	-	-	63 583
Процентные доходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	8 975	8 540	4 899	-	-	22 414
Переоценка	(321)	(2 065)	(8 114)	(1 716)	61	(12 155)
31 декабря 2022 года	153 191	131 759	79 714	(1 665)	1 018	364 017

	<i>Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Инвестиционная недвижимость</i>	<i>Офисная недвижимость и земля</i>	<i>Итого</i>
1 января 2021 года	10 032	-	-	562	1 500	12 094
Выдача/приобретение	63 184	45 624	28 388	-	229	137 842
Погашение	(4 060)	(7 946)	(23 829)	(1 288)	-	(37 540)
Процентные доходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	2 760	1 693	803	-	-	5 256
Переоценка	(639)	260	(317)	726	(259)	(229)
31 декабря 2021 года	71 277	39 631	5 044	-	1 470	117 422

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные

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

Финансовые активы и обязательства	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон значений
Кредиты на финансирование жилищного строительства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148 968	Дисконтированные потоки	Кредитный спред/ ставка резерва	0%-6,0%/0%-97,3%
Прочие кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 223	Дисконтированные потоки	Ставка дисконтирования	12,4%-15,9%
Ипотечные жилищные кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	131 759	Дисконтированные потоки	Ставка дисконтирования	10%-27,4%
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	79 714	Дисконтированные потоки	Кредитный спред	0%-3,08%
		Экспертный расчет	КБД/ Кредитный спред	4,12 - 8,2%/ 0% - 2,8%
Прочие финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 665)	Экспертный расчет	Прогнозный курс доллара/ рублевая ставка	70,6 руб. - 70,9 руб./ 7,46%-7,51%

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

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

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

	Ставка дисконтирования			
	-1%	-	-	+1%
Кредитный спред	+1,5%	149 512	148 250	145 592
	-	154 575	153 191	150 303
	-1,5%	160 084	158 566	155 407

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

При увеличении/снижении ставки дисконтирования на 1%, балансовая стоимость кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшится/увеличится с 131 759 млн рублей до 128 240 млн рублей/ 139 069 млн рублей.

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

	Кредитный спред			
	-1%	-	-	+1%
Кривая бескупонной доходности	-1%	83 696	81 720	79 714
	-	81 751	79 714	78 085
	+1%	79 714	78 121	76 487

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Анализ чувствительности справедливой стоимости прочих финансовых активов и обязательств

	Изменение ставки			
	5%	-1%	-	1%
Обменный курс	-	(2 316)	(2 332)	(2 347)
	-	(1 649)	(1 665)	(1 681)
	-5%	(983)	(998)	(1 014)

Анализ чувствительности справедливой стоимости офисной недвижимости и земли

	Topr			
	+1%	-5%	-	+5%
Ставка капитализации	895	938	982	
	-	971	1 018	1 065
	-1%	1 062	1 115	1 167

23. Переданные финансовые активы и взаимозачет

Переданные финансовые активы и заложенные активы отражены в таблице ниже:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Текущая стоимость актива	Средства финансовых учреждений	Текущая стоимость актива	Средства финансовых учреждений
Инвестиционные ценные бумаги	40 318	35 105	61 577	55 065
Итого	40 318	35 105	61 577	55 065

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

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

23. Переданные финансовые активы и взаимозачет (продолжение)

31 декабря 2021 года	Валовый размер признанных финансовых активов/ обязательств	Валовый размер признанных финансовых активов/ обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представ- ленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финан- совые инстру- менты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги	61 577	-	61 577	(55 065)	-	6 512
Финансовые обязательства						
Средства финансовых учреждений	55 065	-	55 065	(55 065)	-	-

24. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Обязательства по договорам аренды	Прочие заемные средства	Итого обязательства по финансовой деятельности
На 1 января 2021 года	2 782	14 230	17 012
Получение прочих заемных средств	-	677	677
Погашение	(928)	(14 423)	(15 351)
Прекращение признания	(1 115)	-	(1 115)
Прочие неденежные изменения	397	195	592
На 31 декабря 2021 года	1 136	679	1 815
На 1 января 2022 года	1 136	679	1 815
Получение прочих заемных средств	-	1 926	1 926
Погашение	(655)	(327)	(982)
Прекращение признания	(29)	-	(29)
Прочие неденежные изменения	906	2	908
На 31 декабря 2022 года	1 358	2 280	3 638

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

25. Основные принципы учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

С 1 января 2022 года вступили в силу поправки к следующим стандартам: МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 41.

«Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» (поправки к МСФО (IFRS) 3)

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

25. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «*Обязательные платежи*», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «*Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности*» не окажет влияния. На дату приобретения признание условного актива не допускается.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм коммиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те коммиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая коммиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «*Основные средства: поступления до использования по назначению*», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

25. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основа консолидации

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

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

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

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

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

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

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

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как инвестиционные ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость и офисная недвижимость и землю по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в примечании 22.

25. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

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

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

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

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

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

Финансовые активы

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

25. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

25. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

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

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

25. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет гарантии. Договором финансовой гарантии называется договор, согласно которому сторона, выдающая гарантию, обязуется выплатить определенную сумму для возмещения бенефициару по данному договору понесенного им убытка вследствие того, что определенный должник не осуществит в установленный срок платеж в соответствии с условиями долгового инструмента.

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

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

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

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

Гарантии исполнения

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

В составе денежных средств Группа признает и отражает:

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

25. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Эквиваленты денежных средств – краткосрочные и высоколиквидные инвестиции (активы), легко обращаемые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости.

В составе эквивалентов денежных средств Группа признает:

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

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

25. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

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

Финансовые обязательства

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

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

Аренда

Группа в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

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

25. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 300 тыс. рублей). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которым Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в обобщенном консолидированном отчете о прибылях и убытках ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

25. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании (продолжение)

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Списание

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

25. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Основные средства

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

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

25. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

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

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

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

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

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

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Запасы

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

25. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Акционерный капитал

Акционерный капитал

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

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

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

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

25. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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

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

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

Комиссионные доходы

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

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

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

25. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 17 не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- ▶ что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- ▶ на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и применяются перспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

25. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «*Основные средства: поступления до использования по назначению*», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Группа будет применять данные поправки к договорам, по которым она еще не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применит данные поправки.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

25. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Группа применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применит данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Группы.

26. Существенные суждения и оценки

Использование оценок и суждений

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

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

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение (примечание 22).

Первоначальное признание кредитов клиентам и прочих заемных средств

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

Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам

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

26. Существенные суждения и оценки (продолжение)

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

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

Подробная информация по оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки представлена в примечаниях 4 и 12.

Налогообложение

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

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

27. События после отчетной даты

С 1 января 2023 года по дату выпуска настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности не произошло требующих раскрытия событий.