

ПАО «РосДорБанк»

Обобщенная финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2023 года,
и аудиторское заключение независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

ОБОБЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Обобщенный отчет о финансовом положении	5
Обобщенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Обобщенный отчет об изменениях в капитале	7

ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3. Подходы к составлению настоящей обобщенной финансовой отчетности и принципы учетной политики	9
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	25
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Средства в других банках	26
7. Кредиты клиентам	26
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30
9. Основные средства	31
10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	32
11. Прочие активы	32
12. Средства других банков	34
13. Средства клиентов	34
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	34
15. Обязательства по аренде	35
16. Субординированные депозиты и займы	35
17. Прочие обязательства	36
18. Уставный капитал и эмиссионный доход	36
19. Прочий совокупный доход	36
20. Процентные доходы и расходы	37
21. Комиссионные доходы и расходы	37
22. Операционные расходы	38
23. Налог на прибыль	38
24. Прибыль на акцию	40
25. Дивиденды	40
26. Сегментный анализ	40
27. Управление финансовыми рисками	43
28. Управление капиталом	45
29. Внебалансовые и условные обязательства	46
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	47
31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	51
32. Операции со связанными сторонами	52
33. События после отчетной даты	54

**Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной
годовой консолидированной финансовой отчетности**

Акционерам ПАО «РосДорБанк»

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность ПАО «РосДорБанк» (полное наименование: «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество), ОГРН 1027739857958), состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, обобщенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, обобщенного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, а также примечаний (с изъятиями) к годовой финансовой отчетности за 2023 год, составлена на основе проаудированной годовой финансовой отчетности ПАО «РосДорБанк» за 2023 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «проаудированная годовая финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой финансовой отчетностью в соответствии с критериями, являющимися основой ее подготовки, описанными в Примечании 3 «Подходы к составлению настоящей обобщенной финансовой отчетности и принципы учетной политики».

Обобщенная годовая финансовая отчетность

В обобщенной годовой финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Поэтому ознакомление с обобщенной годовой финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности. Обобщенная годовая финансовая отчетность и проаудированная годовая финансовая отчетность не отражают влияние событий, которые произошли после даты аудиторского заключения о проаудированной годовой финансовой отчетности.

Проаудированная годовая финансовая отчетность и наше заключение данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой финансовой отчетности в нашем заключении от 27 апреля 2024 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой финансовой отчетности в соответствии с критериями, являющимися основой ее подготовки, описанными в Примечании 3 «Подходы к составлению настоящей обобщенной финансовой отчетности и принципы учетной политики».

Ответственность аудитора

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечании 3, в котором раскрыта информация о том что данная обобщенная финансовая отчетность является пересмотренной по отношению к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, которая была утверждена руководством Кредитной организации 14 июня 2024 года и в отношении которой нами было выпущено аудиторское заключение также датированное 14 июня 2024 года.

В Примечании 3 детально описаны изменения, внесенные в данную обобщенную финансовую отчетность с учётом рекомендаций, изложенных в Предписании Центрального Банка Российской Федерации от 14 марта 2025 года № 28-4-1/2704.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Мы выпускаем настоящее аудиторское заключение в отношении обобщенной финансовой отчетности за 2023 год, утвержденной к выпуску руководством Кредитной организации 28 марта 2025 года, и тем самым заменяем ранее выпущенное нами аудиторское заключение в отношении обобщенной финансовой отчетности за 2023 год.

Руководитель Департамента аудита организаций,
действует от имени аудиторской организации на основании доверенности от 27.04.2024 (ОРНЗ 21706002663)

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 21706130733)



Коротких
Елена Владимировна

Малькова
Ирина Владимировна

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;
125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

28 марта 2025 года

ПАО «РосДорБанк»

**Обобщенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	31 декабря 2023	31 декабря 2022
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 647 043	1 556 665
Обязательные резервы на счетах в Банке России		81 351	35 730
Средства в других банках	6	10 181 664	10 686 173
Кредиты клиентам	7	18 119 521	16 912 064
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	5 895 595	5 773 798
Основные средства	9	478 233	469 171
Гудвил		-	33 977
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	-	782
Прочие активы	11	418 554	278 573
Текущие требования по налогу на прибыль		-	27 318
Отложенные налоговые активы	23	100 238	154 235
ИТОГО АКТИВОВ		37 922 199	35 928 486
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	1 208 266	37 564
Средства клиентов	13	30 936 628	30 970 452
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	1 292 568	1 073 396
Обязательства по аренде	9,15	335 084	319 979
Субординированные депозиты	16	402 376	401 248
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3 017	3 065
Прочие обязательства	17	353 106	267 585
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		34 531 045	33 073 289
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	2 939 119	2 625 927
Эмиссионный доход	18	355 801	274 977
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(774 359)	(604 900)
Фонд переоценки основных средств		189 955	189 955
Нераспределенная прибыль		680 638	358 634
Итого капитала, принадлежащего акционерам Банка		3 391 154	2 844 593
Неконтролирующие доли участия		-	10 604
ИТОГО КАПИТАЛА		3 391 154	2 855 197
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		37 922 199	35 928 486

Э. В. Христианов
Первый заместитель Председателя Правления



Е. В. Крюкова
Главный бухгалтер



ПАО «РосДорБанк»

Обобщенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2023	2022
Процентные доходы	20	4 264 784	3 402 352
Процентные расходы	20	(2 288 002)	(1 863 340)
Чистые процентные доходы		1 976 782	1 539 012
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	7	(522 495)	(751 110)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам		1 454 287	787 902
Доходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, от переоценки иностранной валюты и по операциям с долговыми ценными бумагами		94 633	348 240
Комиссионные доходы	21	600 003	420 006
Комиссионные расходы	21	(52 229)	(47 430)
Доходы от операций с драгоценными металлами		76 731	54 993
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и обязательствам кредитного характера	5,7,11,17	(79 690)	(69 115)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	11	(7 575)	-
Прочие операционные доходы		64 288	202 837
Операционные доходы		2 150 448	1 697 433
Операционные расходы	22	(1 490 837)	(1 344 173)
Прибыль до налогообложения		659 611	353 260
Расходы по налогу на прибыль	23	(128 697)	(59 918)
Чистая прибыль		530 914	293 342
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		530 914	291 881
- неконтролирующие доли участия		-	1 461
Прочий совокупный доход			
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19	(211 026)	(358 524)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(639)	(667)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	19,23	42 206	71 704
Прочий совокупный доход /(расход) после налогообложения		(169 459)	(287 487)
Итого совокупный доход		361 455	5 855
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		361 455	4 394
- неконтролирующие доли участия		-	1 461
Базовая прибыль на акцию (руб./акцию)	24	27,0	15,5

Э. В. Христианов

Первый заместитель Председателя Правления



Е. В. Крюкова

Главный бухгалтер



	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	(Накопленный Дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого приходится на акционеров Банка	Неконтролирующие доли участия	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2021 года		2 625 927	274 977	(317 413)	189 955	276 796	3 050 242	9 143	3 059 385
Дивиденды, объявленные за 2021 год	25	-	-	-	-	(210 043)	(210 043)	-	(210 043)
Совокупный доход за 2022 год		-	-	(287 487)	-	291 881	4 394	1 461	5 855
Остаток на 31 декабря 2022 года		2 625 927	274 977	(604 900)	189 955	358 634	2 844 593	10 604	2 855 197
Эмиссия акций		313 192	80 824	-	-	-	394 016	-	394 016
Дивиденды, объявленные за 2022 год	25	-	-	-	-	(208 910)	(208 910)	-	(208 910)
Совокупный доход за 2023 год		-	-	(169 459)	-	530 914	361 455	-	361 455
Выбытие дочерней организации		-	-	-	-	-	-	(10 604)	(10 604)
Остаток на 31 декабря 2023 года		2 939 119	355 801	(774 359)	189 955	680 638	3 391 154	-	3 391 154

Э. В. Христианов
Первый заместитель Председателя Правления



Е. В. Крюкова
Главный бухгалтер



1. Основная деятельность

Банк создан на основании решения общего собрания акционеров (протокол № 1 от 14 июня 1991 года). Банк был учрежден 25 сентября 1991 года. В январе 2018 года Центральным банком Российской Федерации выдана ПАО «РосДорБанк» универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1573 от 26 января 2018 года.

Банк также имеет следующие лицензии:

Номер и дата лицензии	Срок действия	Орган, выдавший лицензию	Вид лицензируемой деятельности
№ 045-03590-010000 от 07 декабря 2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
№ 045-04185-000100 от 20 декабря 2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
№045-03487-100000 от 07 декабря 2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
№ 12667 Н от 29 декабря 2012 г.	без ограничения срока действия	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на право осуществления деятельности по техническому обслуживанию предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота

Сокращенное наименование Банка - ПАО «РосДорБанк».

Юридический и фактический адрес Банка: 115093, г. Москва, Дубининская ул., 86. Юридический и фактический адрес в отчетном периоде не изменялись.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 03 марта 2005 года под номером 735. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц и малых предприятий в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое или юридическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Банк ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг ВВ-. Прогноз по рейтингу Банка - «стабильный». Банк имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге, один дополнительный офис в г. Краснодаре и один дополнительный офис в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Фактическая численность сотрудников Банка на 31 декабря 2023 года составила 283 человек (31 декабря 2022 года: 277 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основные макроэкономические показатели:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Официальный курс доллара США	89.6883	70.3375
Официальный курс евро	99.1919	75.6553
Ключевая ставка Банка России, %	16.00	7.50
Инфляция, %	7.42	11.94

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Геополитические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отразились на экономической ситуации в России.

24 февраля 2022 года Президент России объявил о начале специальной военной операции на Украине, что стало причиной введения масштабных экономических санкций со стороны США и ряда других стран в отношении России.

На российскую экономику оказывают влияние такие факторы, как геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые Российской Федерацией в ответ на внешнее санкционное давление. Объявленные и введенные международные санкции привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, резкому изменению цен на финансовые инструменты, увеличению спредов по торговым операциям, снижению суверенных рейтингов Российской Федерации.

Ухудшение ситуации на рынках капитала, товарных и валютных рынках не повлияло на финансовое положение Банка, не оказало влияние на непрерывность деятельности Банка. Правительством РФ и Банком России принимаются меры для поддержания финансовой стабильности и обеспечения непрерывности работы бизнеса и финансового сектора.

В тоже время, военно-политический конфликт продолжает развиваться. По оценке руководства, обострение внешнеполитической ситуации и последующее введение в отношении Российской Федерации и/или отдельных юридических и физических лиц, относящихся к ее юрисдикции, международных санкций, как точечных, так и секторальных или общегосударственных, не окажут существенного влияния на непрерывность деятельности Банка.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

Текущие экономические условия создают много новых неопределенностей в части оценки ожидаемых кредитных убытков. В сложившихся обстоятельствах Банк продолжает применять требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», адаптируя свои методики к постоянно меняющимся внешним факторам, основывая свои оценки на лучших данных из всех доступных источников.

3. Подходы к составлению настоящей обобщенной финансовой отчетности и принципы учетной политики

Основы составления обобщенной финансовой отчетности

Настоящая обобщенная финансовая отчетность составлена на основе проаудированной финансовой отчетности ПАО «РосДорБанк» за 2023 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и состоит из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, обобщенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, обобщенного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, а также примечаний (с изъятиями) к годовой финансовой отчетности за 2023 год.

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 заключением независимого аудитора о такой обобщенной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой финансовой отчетности. Проаудированная финансовая отчетность Банка за 2023 год может быть предоставлена при условии направления адресного запроса на официальный почтовый адрес Банка msk@rdb.ru.

Ниже приведены основные принципы составления настоящей обобщенной финансовой отчетности и раскрытия в ней информации: настоящая обобщенная финансовая отчетность призвана обобщить и агрегировано представить информацию отчета о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и не включает в себя сведений о движении денежных средств. При определении критериев обобщения Банк принимал во внимание введенные в отношении России санкции ЕС, США и ряда иных стран, действующее законодательство, интересы клиентов, а также нацеленность Банка на максимальную прозрачность и открытость для клиентов, контрагентов и общества.

Таким образом, настоящая обобщенная финансовая отчетность:

- 1) исключает сведения, раскрытие которых, по мнению руководства, способно нанести ущерб Банку и (или) его клиентам / контрагентам;
- 2) учитывает практику раскрытия информации российскими кредитными организациями;
- 3) составлена с целью представления финансового положения, совокупных доходов Банка, изменений в капитале за год, раскрытие которых не наносит ущерб Банку и (или) его клиентам.

Раскрываемая в примечаниях информация призвана структурированно представить пользователям наиболее существенные экономические активы и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, изменения в их структуре, а также детализацию наиболее значимых для банковской деятельности Банка процентных и комиссионных доходов и расходов за 2023 год.

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

- Статья «Доходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, от переоценки иностранной валюты и по операциям с долговыми ценными бумагами» обобщенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе включает в себя статьи: «Доходы за вычетом расходов по операциям с долговыми ценными бумагами», «Доходы по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами» и «Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты».

Пересмотр обобщенной финансовой отчетности

Данная обобщенная финансовая отчетность является пересмотренной по отношению к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, которая была утверждена руководством 14 июня 2024 года.

В порядке исполнения требования, полученного от Банка России (предписание Банка России от 14 марта 2025 года № 28-4-1/2704), Банк пересмотрел состав отчетов и примечаний, представленных в ранее утвержденной 14 июня 2024 года обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, и дополнил следующей информацией:

- Обобщенный отчет о финансовом положении дополнен строками «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», «Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Фонд переоценки основных средств»; «Субординированные депозиты».
- Обобщенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе дополнен строками «Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации»;
- Обобщенный отчет об изменениях в капитале дополнен колонками «Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Фонд переоценки основных средств»;
- Примечание «Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность» дополнено информацией о политической ситуации;
- Примечание «Основы составления обобщенной годовой финансовой отчетности» дополнено разделами «Валюта представления» и «Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики»;
- Примечание «Кредиты клиентам» дополнено таблицей о структуре кредитного портфеля Банка по отраслям экономики;
- Примечание «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» дополнено таблицей о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Примечание «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;
- Примечание «Прочие активы» дополнено таблицей о прочих финансовых, нефинансовых и нематериальных активах;
- Примечание «Субординированные депозиты и займы»;

- Примечание «Прочие обязательства» дополнено таблицей о прочих финансовых и нефинансовых обязательствах;
- Примечание «Прочий совокупный доход»;
- Примечание «Налог на прибыль» дополнено таблицей о налоговых последствиях движения временных разниц;
- Примечание «Сегментный анализ»;
- Примечание «Управление финансовыми рисками» добавлено в части общих сведений об управлении рисками;
- Примечание «Справедливая стоимость финансовых инструментов»;
- Примечание «Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки»;
- Примечание «Операции со связанными сторонами»;
- Примечание «События после отчетной даты».

Настоящая пересмотренная обобщенная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, утверждена к выпуску руководством Банка 28 марта 2025 года.

Руководство Банка несет ответственность за подготовку обобщенной финансовой отчетности.

Основные принципы учетной политики

Валюта представления

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в данной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение финансовых активов. Информация об обесценении кредитов, на размер которого влияют критерии оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлена в Примечании 7.

Определение сроков и ставок по аренде. Банк принимает профессиональные суждения при оценке ставки привлечения дополнительных заемных средств, оценке срока аренды. Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств на основе наблюдаемых рыночных данных, при определении срока аренды используется вся доступная информация, включая прошлый опыт арендных отношений.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 30.

Налог на прибыль. Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса. Банк отражает обязательства по завершенным и ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

Принципы консолидации

Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе. Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения. Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Дочерние компании

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными.

Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля. На дату приобретения (получения контроля) организация-покупатель признает отдельно от гудвила идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации. Доля участия в капитале дочерней организации, которая прямо или косвенно не принадлежит материнской организации, является неконтролирующей долей участия. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтролирующая доля участия отражается отдельным компонентом в составе собственных средств.

Ассоциированные компании

Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций Группы а в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Гудвил

Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных компаний, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные компании.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании. Отрицательный гудвил, возникший при приобретении, сразу отражается в составе прибыли или убытка.

Доля неконтролирующих акционеров

Доля неконтролирующих акционеров - это часть прибыли или убытка, прочих совокупных доходов и чистых активов дочерней компании, относимая к доле участия в капитале, не принадлежащей, прямо или опосредованно через дочерние компании, Группе. Доля неконтролирующих акционеров отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам материнской компании. Доля неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и прочих совокупных доходах отражается отдельной статьей в консолидированном отчете о совокупных доходах.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Финансовые инструменты

Ключевые условия оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Амортизированная стоимость - это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий

финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) 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.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (б) 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.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Реклассификация финансовых активов

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Обесценение финансовых активов

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (а) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (b) временную стоимость денег и (с) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях (годовой темп прироста ВВП, курс доллара, индекс средних цен на жилую недвижимость), доступную на отчетную дату.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода.

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми

договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва. Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в отчете о финансовом положении следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: обычно, как резерв;
- по долговым инструментам, оцениваемым по СПСД: резерв под кредитные убытки не признается в отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки финансовых активов, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Списание финансовых активов

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

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;

- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Обязательства Банка в основном классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные депозиты.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком.

Субординированные депозиты (облигационные займы). Субординированные депозиты являются производными обязательствами, погашаемыми после всех других обязательств Банка, и отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («прямое» РЕПО), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются в той же статье отчета о финансовом положении, в которую они были включены на дату продажи, в зависимости от категории финансового инструмента. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным

денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные» РЕПО), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки РЕПО по методу эффективной ставки процента.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам, представленные в отчете о финансовом положении включают:

- кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставке;
- дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Когда Банк приобретает финансовый актив и одновременно заключает соглашение о перепродаже актива (или по существу аналогичного актива) по фиксированной цене на будущую дату («обратное репо» или заимствование ценных бумаг), соглашение учитывается как заем или аванс, и базовый актив не признается в финансовой отчетности Банка.

Инвестиции в долговые ценные бумаги

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие. Долговые ценные бумаги отражаются по СПСД, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инвестиции в долевыми ценные бумаги

Финансовые активы, которые соответствуют определению долевого инструмента с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевыми ценные бумаги. Инвестиции в долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безотзывно выбирает отнесение долевого инструмента к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевого инструмента к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не

реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Аренда - Банк в качестве арендатора

Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Под малоценным активом Банк признает актив, рыночная стоимость которого, если бы он был новым, на дату заключения договора аренды не превышает 300 000 рублей.

Если первоначально договор считался краткосрочным, а впоследствии в результате изменения намерений Банка, был признан долгосрочным (со сроком действия более 12 месяцев), то расходы по арендным платежам, признанные за тот период, пока договор считался краткосрочным, пересмотру не подлежат.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Банк переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе или ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).

- Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Банк ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются отдельной строкой в отчете о финансовом положении или в той же статье, по которой представлялись бы соответствующие базовые активы, если бы они находились в собственности.

Банк применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Банк применяет упрощение практического характера согласно МСФО (IFRS) 16, позволяющее не отделять фиксированные платежи, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой. Вместо этого Банк учитывает такие фиксированные платежи в качестве арендных платежей.

При определении сумм обязательств по новым или модифицированным договорам аренды Банк применяет суждение для определения срока аренды. Банк принимает во внимание опционы на продление, в исполнении которых имеет разумную уверенность, а также опционы на расторжение, которыми Банк с разумной уверенностью не воспользуется.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по финансовой аренде» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Аренда - Банк в качестве арендодателя

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе прочих доходов в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного начисления в течение срока аренды.

Финансовая аренда

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Банк является лизингодателем, Банк 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 текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов клиентам

Основные средства

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

До 31 декабря 2018 года Банком в составе основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда» учитывалось долгосрочно арендуемое здание, расположенное по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, которое Банк оценивал по переоцененной стоимости. Его переоценка проводилась на регулярной основе. Периодичность переоценки зависела от изменений справедливой стоимости здания. Увеличение в результате переоценки стоимости здания отражалось в составе прочих совокупных доходов непосредственно в составе капитала. Снижение в результате переоценки стоимости здания отражалось в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходило возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанного объекта, отражаемого в составе прочих совокупных доходов непосредственно в составе капитала.

С 1 января 2019 года указанное долгосрочно арендуемое здание в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» признается активом в форме права пользования и после первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с момента ввода в эксплуатацию объекта. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Амортизация по объектам основных средств, находящихся в собственности Банка, начисляется в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	3,32%;
Офисное и компьютерное оборудование	20%;
Транспортные средства	20%.

Активы в форме права пользования амортизируются линейным способом в течение сроков действия договоров аренды, которые варьируются в промежутке

Здания (помещения) в аренде	от 5 лет до 27 лет;
Прочее имущество (в аренде)	от 1 года до 5 лет.

Нематериальные активы

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

В отчете о финансовом положении нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на

обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов.

Руководство Банка должно иметь твердое намерение осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с момента классификации.

Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в составе основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или прочих внеоборотных активов как материальные запасы в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банка потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (с учетом влияния гиперинфляции).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены Общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств до 31 декабря 2018 года использовался для отражения увеличения справедливой стоимости здания, учитываемого в составе основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда», а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Данный фонд включает изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с момента их первоначального признания и резерв под кредитные убытки, сформированный по таким ценным бумагам.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в фонд пенсионного и социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в фонд пенсионного и социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по процентным инструментам отражаются на счетах прибылей и убытков по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает распределение во времени всех комиссий и сборов, уплаченных и полученных сторонами договора и составляющих неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, а также всех прочих премий или дисконтов в качестве компонентов, входящих в состав процентного дохода или расхода.

Комиссионные доходы, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты включаются в расчет эффективной процентной ставки и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

При расчете процентных доходов и расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости актива (когда актив не относится к категории активов со сниженным кредитным

качеством) или к амортизированной стоимости обязательства. Тем не менее, процентный доход по финансовым активам, кредитное качество которых снизилось после первоначального признания (активы, отнесенные к Этапу 3), рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если актив более не относится к активам со сниженным кредитным качеством, расчет процентного дохода снова оценивается на валовой основе. Процентный доход по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитоспособности, к амортизированной стоимости актива. Даже если кредитный риск по такому активу демонстрирует позитивную динамику, возвращение к расчету дохода на валовой основе не происходит.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Неустойки (штрафы, пени) за нарушение условий финансового актива начисляются только в том случае, если существует высокая вероятность их получения.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Текущие экономические условия (см. Примечание 2) создают много новых неопределенностей в части оценки ожидаемых кредитных убытков. В сложившихся обстоятельствах Банк продолжает применять требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», адаптируя свои методики к постоянно меняющимся внешним факторам, основывая свои оценки на лучших данных из всех доступных источников.

Банк скорректировал свои подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков следующим образом:

- ✓ В случае если используются кредитные каникулы, Банк не признает потери автоматически, а производит тщательную оценку способности заемщика продолжать выплату по своему кредиту на протяжении ожидаемого срока его действия.
- ✓ В случае продления сроков погашения Банк анализирует условия такого продления, чтобы определить их влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков.
- ✓ Для своевременного отражения влияния внешних факторов Банк принимает во внимание сферу деятельности заемщиков (контрагентов).
- ✓ При определении вероятности дефолта и уровня ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает влияние мер государственной поддержки, доступных для клиентов (например, возможность рефинансирования или иные формы финансовой помощи, включая гарантии), которыми клиенты с высокой вероятностью смогут воспользоваться.
- ✓ Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк использует при оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года Банк учитывал ожидания по сокращению доходов населения и бизнеса, а также сокращению ВВП.

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Скорректированная на инфляцию балансовая стоимость активов, обязательств и капитала по состоянию на 31 декабря 2002 года сформировала основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Вступившие в силу стандарты и поправки к стандартам, которые стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2023 года, не оказали существенного влияния на отчетность Банка:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);
- Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных - Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены 23 января 2020 года и 15 июля 2020 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты);
- Определение бухгалтерских оценок - Поправка к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (выпущена 12 февраля 2021 года и вступила в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);
- Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки - Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущена 7 мая 2021 года и вступила в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Наличные средства	354 796	406 000
Золото в слитках	210 077	-
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 364 374	772 106
Расчетные счета в торговых системах	277 784	158 358
Корреспондентские счета в других банках	442 592	222 677
Резервы по денежным средствам и их эквивалентам	(2 580)	(2 476)
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 647 043	1 556 665

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 2023 год:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2023 года	2 476	2 476
Создание резерва	104	104
Резерв на 31 декабря 2023 года под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	2 580	2 580

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 2022 год:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2022 года	424	424
Создание резерва	2 052	2 052
Резерв на 31 декабря 2022 года под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	2 476	2 476

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена ниже:

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	2 294 827	2 294 827
Итого денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2023 года	2 294 827	2 294 827

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	1 153 141	1 153 141
Итого денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2022 года	1 153 141	1 153 141

6. Средства в других банках

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Требования к Банку России	8 015 214	-
Договоры «обратного репо» с другими банками	2 103 088	10 619 386
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках РФ	63 393	66 926
Резервы по средствам в других банках	(31)	(139)
Итого средств в других банках	10 181 664	10 686 173

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 2023 год:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2023 года	139	-	139
Восстановление резерва	(108)	-	(108)
Резерв на 31 декабря 2023 года по средствам в других банках	31	-	31

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 2022 год:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2022 года	82	-	82
Отчисления в резерв	57	-	57
Резерв на 31 декабря 2022 года по средствам в других банках	139	-	139

Информация о качестве средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлена ниже:

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	10 181 695	10 181 695
Итого средства в других банках на 31 декабря 2023 года	10 181 695	10 181 695

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	10 686 312	10 686 312
Итого средства в других банках на 31 декабря 2022 года	10 686 312	10 686 312

7. Кредиты клиентам

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты юридическим лицам:		
- крупные кредиты	16 232 898	14 956 940
- средние кредиты	1 568 277	1 546 988
- кредиты малому бизнесу	567 655	793 322
Итого кредитов юридическим лицам	18 368 830	17 297 250
Кредиты физическим лицам:		
- кредиты, выданные на потребительские нужды	613 887	358 647
- кредиты, выданные на приобретение жилья	490 827	347 847
- кредиты по пластиковым картам	8 250	12 275
Итого кредитов физическим лицам	1 112 964	718 769
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(1 362 273)	(1 103 955)
Итого кредитов клиентам	18 119 521	16 912 064

Кредиты юридическим лицам делятся на три класса: крупные кредиты, средние кредиты и кредиты малому бизнесу. К крупным кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, превышающей 50 000 тысяч рублей. К средним кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 20 000 тысяч рублей до 50 000 тысяч рублей. К кредитам малому бизнесу относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 20 000 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2023 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 542 356 тысяч рублей (31 декабря 2022 года: 339 724 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам:				
Резерв на 1 января 2023 года	51 614	61 317	932 554	1 045 485
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 022)	304 021	(302 999)	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	10 194	(62 588)	569 929	517 535
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(236 744)	(236 744)
Резерв за 31 декабря 2023 года по кредитам юридическим лицам	60 786	302 750	962 740	1 326 276
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2023 года	4 207	3 567	50 696	58 470
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	(77)	77	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(2 543)	(3 341)	10 844	4 960
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(27 433)	(27 433)
Резерв за 31 декабря 2023 года по кредитам физическим лицам	1 664	149	34 184	35 997
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2023 года	62 450	302 899	996 924	1 362 273

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам:				
Резерв на 1 января 2022 года	43 526	57 932	500 286	601 744
Переводы в Этап 1	10 471	(10 471)	-	-
Переводы в Этап 2	(453)	453	-	-
Переводы в Этап 3	(2 102)	(5 613)	7 715	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	172	19 016	753 904	773 092
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(329 351)	(329 351)
Резерв за 31 декабря 2022 года по кредитам юридическим лицам	51 614	61 317	932 554	1 045 485
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2022 года	5 445	3 367	73 579	82 391
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(103)	411	(308)	-
Переводы в Этап 3	(489)	-	489	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(646)	(211)	(21 125)	(21 982)
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(1 939)	(1 939)
Резерв за 31 декабря 2022 года по кредитам физическим лицам	4 207	3 567	50 696	58 470
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2022 года	55 821	64 884	983 250	1 103 955

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	5 301 842	27.1	4 543 463	25,2
Финансы	3 211 237	16.5	1 909 109	10,6
Услуги	2 391 183	12.3	2 047 848	11,4
Производство	1 804 231	9.3	2 248 233	12,5
Операции с недвижимостью	1 768 534	9.1	1 966 090	10,9
Строительство	1 734 644	8.9	1 597 042	8,9
Строительство дорожное	1 263 011	6.5	1 849 044	10,3
Сельское хозяйство	741 813	3.8	528 717	2,9
Государственные организации	10 890	0.1	147 369	0,8
Прочее	141 445	0.7	460 335	2,6
Физические лица	1 112 964	5.7	718 769	4,0
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под ожидаемые убытки (обесценение) по кредитам клиентам)	19 481 794	100,0	18 016 019	100,0

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	10 626 412	3 731 544	1 874 942	16 232 898	(1 198 050)	15 034 848
- крупные кредиты						
- средние кредиты	996 955	362 543	208 779	1 568 277	(92 153)	1 476 124
- кредиты малому бизнесу	392 948	125 782	48 925	567 655	(36 073)	531 582
Кредиты физическим лицам						
- кредиты, выданные на потребительские нужды	393 019	68 621	152 247	613 887	(23 455)	590 432
- кредиты, выданные на приобретение жилья	326 499	24 125	140 203	490 827	(8 125)	482 702
- кредиты по пластиковым картам	2 541	850	4 859	8 250	(4 417)	3 833
Итого кредиты клиентам	12 738 374	4 313 465	2 429 955	19 481 794	(1 362 273)	18 119 521

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	10 616 127	2 836 161	1 504 652	14 956 940	(794 820)	14 162 120
- крупные кредиты						
- средние кредиты	1 142 577	205 653	198 758	1 546 988	(176 604)	1 370 384
- кредиты малому бизнесу	554 623	117 777	120 922	793 322	(74 061)	719 261
Кредиты физическим лицам						
- кредиты, выданные на потребительские нужды	284 499	25 989	48 159	358 647	(46 228)	312 419
- кредиты, выданные на приобретение жилья	283 076	8 154	56 617	347 847	(4 677)	343 170
- кредиты по пластиковым картам	3 543	1 426	7 306	12 275	(7 565)	4 710
Итого кредиты клиентам	12 884 445	3 195 160	1 936 414	18 016 019	(1 103 955)	16 912 064

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	5 055 278	-	-	5 055 278
Низкий кредитный риск	6 961 037	1 076 394	-	8 037 431
Средний кредитный риск	-	2 286 190	679 790	2 965 980
Высокий кредитный риск	-	857 285	123 886	981 171
Дефолтные активы	-	-	1 328 970	1 328 970
Итого кредиты юридическим лицам	12 016 315	4 219 869	2 132 646	18 368 830
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	623 851	-	-	623 851

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Низкий кредитный риск	98 208	782	-	98 990
Средний кредитный риск	-	92 560	77 244	169 804
Высокий кредитный риск	-	254	193 383	193 637
Дефолтные активы	-	-	26 682	26 682
Итого кредиты физическим лицам	722 059	93 596	297 309	1 112 964
Итого кредиты клиентам на 31 декабря 2023 года	12 738 374	4 313 465	2 429 955	19 481 794

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 31 декабря 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	4 850 651	-	-	4 850 651
Низкий кредитный риск	7 462 676	471 082	-	7 933 758
Средний кредитный риск	-	2 226 049	-	2 226 049
Высокий кредитный риск	-	462 460	701 038	1 163 498
Дефолтные активы	-	-	1 123 294	1 123 294
Итого кредиты юридическим лицам	12 313 327	3 159 591	1 824 332	17 297 250
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	444 229	-	-	444 229
Низкий кредитный риск	126 889	-	-	126 889
Средний кредитный риск	-	34 851	-	34 851
Высокий кредитный риск	-	718	61 751	62 469
Дефолтные активы	-	-	50 331	50 331
Итого кредиты физическим лицам	571 118	35 569	112 082	718 769
Итого кредиты клиентам на 31 декабря 2022 года	12 884 445	3 195 160	1 936 414	18 016 019

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Ценные бумаги	707 078	47 000	-	1 454	1 597	-	757 129
Гарантийный депозит	64 393	-	-	-	-	-	64 393
Гарантийный счет	681 917	-	10 162	-	-	-	692 079
Недвижимость	7 703 200	746 341	348 541	516 587	391 217	-	9 705 886
Основные средства и транспорт	3 175 872	307 319	92 742	28 173	1 567	-	3 605 673
Права требования	-	-	-	-	-	-	-
Товарно-материальные ценности в обороте	120 998	55 298	1 848	-	-	-	178 144
Гарантии банков и фондов	-	-	-	-	-	-	-
Необеспеченные	3 779 440	412 319	114 362	67 673	96 446	8 250	4 478 490
Итого залогового обеспечения	16 232 898	1 568 277	567 655	613 887	490 827	8 250	19 481 794

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Ценные бумаги	451 723	-	-	23 433	1 715	-	476 871
Гарантийный депозит	100 415	-	-	-	-	-	100 415
Гарантийный счет	274 331	-	-	-	-	-	274 331
Недвижимость	7 784 951	664 990	327 779	218 213	312 251	-	9 308 184
Основные средства и транспорт	2 770 750	234 491	126 744	23 600	5 029	-	3 160 614
Права требования	-	-	-	-	-	-	-
Товарно-материальные ценности в обороте	274 969	-	19 930	-	-	-	294 899
Гарантии банков и фондов	-	-	-	-	-	-	-
Необеспеченные	3 299 801	647 507	318 869	93 401	28 852	12 275	4 400 705
Итого залогового обеспечения	14 956 940	1 546 988	793 322	358 647	347 847	12 275	18 016 019

Банк часто принимает несколько видов залогового обеспечения, перекрывающих друг друга, поэтому распределение обеспечения в вышеуказанных таблицах раскрывается следующим образом: в случае превышения залогового обеспечения над величиной кредита, обеспечение раскрывается в таблице по мере убывания его качества, начиная с депозитов в банке и заканчивая правами требования.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк выдал кредиты клиентам на общую сумму 757 129 тысяч рублей (31 декабря 2022 года: 476 871 тысяча рублей), которые были обеспечены векселями и депозитными сертификатами, выпущенными Банком, общей номинальной стоимостью 984 303 тысячи рублей (31 декабря 2022 года: 767 996 тысяч рублей). См. Примечание 14.

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги		
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 938 632	2 037 270
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	1 647 199	1 760 461
- Муниципальные облигации	371 408	558 269
- Корпоративные облигации	1 692 902	859 357
- Долговые ценные бумаги иностранных государств	166 120	177 124
- Еврооблигации	-	331 443
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	85 172	53 210
За вычетом обесценения долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5 854)	(3 352)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 895 595	5 773 798

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 31 декабря 2023 года срок погашения с сентября 2026 года по март 2039 года, купонный доход - от 7,65% годовых до 7,75% годовых (на 31 декабря 2022 года срок погашения с сентября 2026 года по март 2039 года, купонный доход - от 7,65% годовых до 7,75% годовых).

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 31 декабря 2023 года срок погашения с мая 2026 года по ноябрь 2032 года, купонный доход - от 1,85% годовых до 7,5% годовых (на 31 декабря 2022 года срок погашения с мая 2026 года по ноябрь 2032 года, купонный доход - от 1,85% годовых до 7,5% годовых).

Выплата сумм по государственным облигациям внешнего облигационного займа, причитающихся владельцам, будет производиться в российских рублях, по официальному курсу валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату исполнения обязательства.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами и являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2023 года срок погашения с апреля 2027 года по ноябрь 2027 года, купонный доход от 5,95% годовых до 6,05% годовых (на 31 декабря 2022 года срок погашения с апреля 2027 года по ноябрь 2027 года, купонный доход от 5,95% годовых до 6,05% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, котируемые на ПАО «Московская биржа» с номиналом в российских рублях и иностранной валюте. По состоянию на 31 декабря 2023 года срок погашения с ноября 2024 года по июль 2030 года, купонный доход от 2,5% годовых до 9,4% годовых (на 31 декабря 2022 года срок погашения с ноября 2024 года по июль 2030 года, купонный доход от 4,75% годовых до 9,4% годовых).

Выплата сумм по корпоративным облигациям с номиналом в иностранной валюте, причитающихся владельцам, будет производиться в российских рублях, по официальному курсу валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату исполнения обязательства.

Долговые ценные бумаги иностранных государств представлены ценными бумагами, эмитентами которых являются Министерства финансов иностранных государств, выпущенными в российских рублях и котируемые на бирже. По состоянию на 31 декабря 2023 года срок погашения сентябрь 2027 года, купонный доход 6,55% годовых (на 31 декабря 2022 года срок погашения сентябрь 2027 года, купонный доход 6,55% годовых).

Еврооблигации представлены ценными бумагами иностранных эмитентов. По состоянию на 31 декабря 2023 года бумаги номинированы в иностранной валюте, срок погашения март 2026 года, купонный доход 2,5%. По состоянию на 31 декабря 2023 года еврооблигации отсутствуют, по еврооблигациям была произведена мена на корпоративные облигации с номиналом в иностранной валюте.

9. Основные средства

	Прим.	Здания	Офисное и компью- терное оборудование	Транс- портные средства	Объекты основных средств, не используемые в основной деятельности	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года		128 564	31 259	4 088	4 163	59 415	227 489
Поступления		79 343	20 274	3 295	-	86 580	189 492
Движение между категориями (балансовая стоимость)		-	4 163	9 524	(4 163)	(9 524)	-
Движение между категориями (накопленная амортизация)		-	-	(9 445)	-	9 445	-
Балансовая стоимость выбытий		(79 393)	(3 089)	(4 211)	-	(23 230)	(109 923)
Накопленная амортизация по выбытиям		5 814	2 959	-	-	4 251	13 024
Амортизационные отчисления	22	(10 691)	(16 033)	(511)	-	(33 726)	(60 961)
Корректировки		-	-	-	-	210 050	210 050
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2022 года		146 740	171 788	27 644	-	515 106	861 278
Накопленная амортизация		23 103	132 255	24 904	-	211 845	392 107
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года		123 637	39 533	2 740	-	303 261	469 171
Поступления		-	39 078	-	2 030	23 888	64 996
Балансовая стоимость выбытий		-	(2 380)	(18 860)	-	(506)	(21 746)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	2 281	17 255	-	485	20 021
Амортизационные отчисления	22	(4 877)	(19 898)	(312)	-	(94 182)	(119 269)
Корректировки		-	-	-	-	65 060	65 060
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2023 года		146 740	208 486	8 784	2 030	603 548	969 588
Накопленная амортизация		27 980	149 872	7 961	-	305 542	491 355
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года		118 760	58 614	823	2 030	298 006	478 233

По состоянию на 31 декабря 2023 года в категории «Объекты основных средств, не используемые в основной деятельности» отражено оборудование, принадлежащее Банку и не готовое к использованию.

По состоянию на 31 декабря 2023 года совокупное отложенное обязательство в сумме 47 488 тысяч рублей (31 декабря 2022 года г.: 47 488 тысяч рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16.

В составе основных средств на балансе Банка помимо приобретенных помещений, оборудования, транспортных средств в собственности в категории «Активы в форме права пользования» отражены долгосрочно арендуемое здание, расположенное по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, прочие нежилые помещения и транспортные средства, полученные Банком по договорам аренды. Из заключенных договоров аренды наиболее существенным договором считается договор аренды здания, расположенного по адресу: г. Москва, ул. Дубининская, д. 86, в котором находится головной офис Банка. Срок аренды до сентября 2027 года.

Все основные средства, приобретенные в 2023 году, были приобретены за денежные средства.

Процентные расходы по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составили 33 381 тысяча рублей (2022 год: 29 972 тысячи рублей) (см. Примечание 20).

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составил 107 171 тысяча рублей (2022 год: 90 825 тысяч рублей).

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов в сумме 5 529 тысяч рублей за 2023 год (2022 год: 6 479 тысяч рублей), включены в операционные расходы (см. Примечание 22) в отчете о прибылях и убытках.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения.

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование объекта	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
✓ Жилой дом (96 кв.м.), расположенный по адресу: Рязанская обл., Рыбновский район, с. Бортное, д. 39	-	734
✓ Земельный участок (2700 кв.м.), расположенный по адресу: Рязанская обл., Рыбновский район, с. Бортное	-	470
Резервы по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	-	(422)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	782

В 2023 году Банк вел активную работу по реализации данных объектов недвижимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были получены Банком в счет погашения ссудной задолженности и задолженности по приобретенным правам требования.

11. Прочие активы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Расчеты по наличным сделкам	5 661	-
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	142 072	177 906
Требования по уплаченным гарантиям	790	124 179
Требования по договору купли-продажи доли	-	1 890
Незавершенные расчеты	81 969	62 201
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(183 846)	(185 849)
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	556
Нематериальные активы	62 908	61 322
Авансовые платежи	37 560	31 044
Драгоценные металлы в монетах	277 588	4 439
Предоплата по страхованию	1 323	294
Расчеты по налогам и сборам	104	591
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(7 575)	-
Итого прочих активов	418 554	278 573

Ниже представлена информация о нематериальных активах по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года		52 057
Поступления		15 411
Балансовая стоимость выбытий		(283)
Накопленная амортизация по выбытиям		283
Амортизационные отчисления	22	(6 146)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года		61 322
Стоимость на 31 декабря 2022 года		112 887
Накопленная амортизация		(51 565)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года		61 322
Поступления		9 390
Балансовая стоимость выбытий		-
Накопленная амортизация по выбытиям		-
Амортизационные отчисления	22	(7 804)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года		62 908
Стоимость на 31 декабря 2023 года		122 277
Накопленная амортизация		(59 369)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года		62 908

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2023 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2023 года	29 480	2 841	153 528	185 849
Продажа доли	(29 346)	-	-	(29 346)
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва)	(134)	(1 900)	33 124	31 090
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(3 747)	(3 747)
Резерв по прочим финансовым активам на 31 декабря 2023 года	-	941	182 905	183 846

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2022 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2022 года	5 521	-	122 278	127 799
Продажа доли	(1 502)	-	1 502	-
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва)	25 461	2 841	31 956	60 258
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(2 208)	(2 208)
Резерв по прочим финансовым активам на 31 декабря 2022 года	29 480	2 841	153 528	185 849

Информация о качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	5 661	942	82 885	89 488
Низкий кредитный риск	-	-	-	-
Средний кредитный риск	-	-	2	2
Высокий кредитный риск	-	-	1 512	1 512
Дефолтные активы	-	-	139 490	139 490
Итого прочие финансовые активы на 31 декабря 2023 года	5 661	942	223 889	230 492

Информация о качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	160 937	-	-	160 937
Низкий кредитный риск	1 890	52	-	1 942
Средний кредитный риск	-	5	-	5
Высокий кредитный риск	-	-	186 831	186 831
Дефолтные активы	-	-	16 461	16 461
Итого прочие финансовые активы на 31 декабря 2022 года	162 827	57	203 292	366 176

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по обесценению по прочим нефинансовым активам:

	2023	2022
Резерв под обесценение на 1 января	-	54 241
Прочие нефинансовые активы, списанные в течение периода как безнадежные	-	(54 241)
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва)	7 575	-
Резерв по прочим нефинансовым активам на 31 декабря	7 575	-

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года остатков, представляющих собой балансовую стоимость дебиторской задолженности, условия которой были пересмотрены, и которая в противном случае была бы просроченной или обесцененной, у Банка нет.

12. Средства других банков

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты и депозиты других банков	1 043 854	29 001
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	164 412	8 563
Прочие привлеченные средства по сделкам прямого РЕПО, полученные от других банков	-	-
Итого средств других банков	1 208 266	37 564

13. Средства клиентов

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	2 340	20 561
- Срочные депозиты	-	-
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	6 610 032	7 857 271
- Срочные депозиты	9 409 568	9 450 090
Физические лица		
- Текущие счета	1 270 906	1 856 876
- Срочные вклады	13 643 782	11 785 654
Итого средств клиентов	30 936 628	30 970 452

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан 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.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк не имеет депозитов, являющихся обеспечением по кредитам, выданным Банком (31 декабря 2022 года: нет).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Векселя	1 290 738	1 071 279
Сберегательные сертификаты	1 830	2 117
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 292 568	1 073 396

Портфель выпущенных долговых обязательств включает дисконтные векселя Банка, номинированные в российских рублях на сумму 1 290 738 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 1 055 652 тысячи рублей). Срок погашения векселей наступает с января 2024 года по сентябрь 2031 года (31 декабря 2022 года: с января 2023 года по сентябрь 2031 года), процентная ставка по векселям составляет от 5,0% годовых до 16,0% годовых (31 декабря 2022 года: от 4,0% годовых до 15,0% годовых). Векселя балансовой стоимостью 146 137 тыс. рублей не предъявлены к погашению в срок (31 декабря 2022 года: 25 966 тыс. рублей).

Выпущенные долговые обязательства, включающие дисконтные векселя, номинированные в долларах США, отсутствуют (31 декабря 2022 года: 6 430 тысяч рублей). Срок погашения на 31 декабря 2022 года: с февраля 2023 года по ноябрь 2024 года, процентная ставка на 31 декабря 2022 года: 1,0% годовых. Векселя, не предъявленные к погашению в срок, отсутствуют (31 декабря 2022 года: отсутствуют).

Выпущенные долговые обязательства, включающие дисконтные векселя, номинированные в евро, отсутствуют (31 декабря 2022 года: 9 197 тысяч рублей). Срок погашения на 31 декабря 2022 года: с февраля 2023 года по ноябрь 2024 года, процентная ставка на 31 декабря 2022 года: 0,1% годовых. Векселя, не предъявленные к погашению в срок, отсутствуют (31 декабря 2022 года: отсутствуют).

Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке.

По состоянию на 31 декабря 2023 года векселя и депозитные сертификаты номинальной стоимостью 984 303 тысячи рублей (31 декабря 2022 года: 767 996 тысяч рублей) были предоставлены Банку клиентами в качестве обеспечения по кредитам, выданным Банком этим клиентам на общую сумму 757 129 тысяч рублей (31 декабря 2022 года: 476 871 тысяча рублей). См. Примечание 7.

По состоянию на 31 декабря 2023 года сберегательные сертификаты, выпущенные Банком, имеют срок погашения с июня 2024 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых (31 декабря 2022 года: с июня 2023 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых).

15. Обязательства по аренде

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имеет обязательства по договору аренды здания, заключенному в июне 2006 года с Департаментом имущества Москвы, по договорам аренды транспортных средств и прочих нежилых помещений.

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по аренде по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	112 983	106 526	96 402	91 966
От 1 года до 5 лет	270 030	213 008	290 557	228 013
Более 5 лет	29 450	15 550	-	-
Итого	412 463	335 084	386 959	319 979

Полученные в аренду активы, балансовая стоимость которых представлена в Примечании 9, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по аренде в виде перехода прав на актив к арендодателю в случае невыполнения Банком денежных обязательств.

Из заключенных договоров аренды наиболее существенным договором Банк считает договор, заключенный в июне 2006 года с Департаментом имущества Москвы до сентября 2027 года аренды здания и земли, расположенных по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, в котором расположен головной офис Банка. По состоянию на отчетную дату стоимость обязательств по финансовой аренде по указанному договору составляет 195 504 тысячи рублей (31 декабря 2022 года: 235 411 тысяч рублей). Ежемесячные платежи по аренде здания в отчетном периоде составляли 4 974 тысячи рублей, ежеквартальные платежи по аренде земли составляли 300 тысяч рублей, постоянная периодическая процентная ставка составила 9,05%. Согласно условиям договора арендный платеж может быть пересчитан арендодателем при изменении базовой стоимости 1 кв. м. строительства, изменения размера минимальной ставки годовой арендной платы и методики расчета арендной платы, устанавливаемых постановлением Правительства Москвы. Договор не предусматривает перехода прав на арендуемое здание по окончании срока действия договора. Банк не имеет право сдачи помещения в субаренду или безвозмездное пользование.

16. Субординированные депозиты и займы

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имеет один договор (31 декабря 2022 года: один договор) субординированных депозитов и один облигационный займ (31 декабря 2022 года: один) на общую сумму 402 376 тысяч рублей (31 декабря 2022 года: 401 248 тысяч рублей).

Документарные облигации на предъявителя включают неконвертируемые документарные процентные облигации ПАО «РосДорБанк» 2-й серии объемом 300 000 тысяч рублей. Выпуску присвоен регистрационный номер 40201573В от 13 декабря 2018 года. Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением. Заем размещен по закрытой подписке и предназначен для квалифицированных инвесторов. Срок обращения выпуска - 6 лет. Номинал одной облигации - 1 тысяча рублей. Ставка купонов определяется исходя из значения Ключевой ставки Банка России, увеличенной на 2%. Ставка купона на отчетную дату установлена на уровне 17% годовых. Облигации включены в Список ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская биржа и размещены на бирже 20 декабря 2018 года.

Условия субординированного облигационного займа согласованы с Банком России и соответствуют требованиям включения данного займа в расчет собственных средств (капитала) Банка. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных депозитов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. В соответствии с условиями договоров субординированных депозитов отсутствует какое-либо

обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированных депозитов и/или уплате процентов. Субординированный депозит привлечен в рублях.

17. Прочие обязательства

	Примечание	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Обязательства по выплате дивидендов	25	2 430	2 203
Средства клиентов на счетах невыясненных расчетов		5 460	335
Средства, поступившие по договору уступки прав требования		4 167	-
Расчеты по наличным сделкам		-	9 792
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		10 195	4 753
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам		87 941	62 449
Прочая кредиторская задолженность		23 029	59 344
Отложенные доходы по выданным гарантиям		124 396	82 885
Прочее		95 488	45 824
Итого прочих обязательств		353 106	267 585

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	21 472 741	2 662 620	2 931 443	18 946 998	2 349 428	2 618 251
Привилегированные акции	1 100 900	2 202	7 676	1 100 900	2 202	7 676
Итого уставного капитала		2 664 822	2 939 119		2 351 630	2 625 927

Размер уставного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, т.е. без учета положений МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», составил 2 664 822 тысяч рублей (2022 год: 2 351 630 тысяч рублей).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 124 рубля за акцию (2022 г.: 124 рубля за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию (31 декабря 2022 года: 2 рубля за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Данные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. В соответствии с российским законодательством, если Банк не выплачивает дивиденды, держатели привилегированных акций получают право голоса до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Фиксированный размер дивидендов по привилегированным акциям Банка установлен на уровне 5% годовых от номинальной стоимости акций. В случае достаточности прибыли размер дивидендов может быть увеличен. Решение о размере дивидендов принимает Общее собрание акционеров Банка.

На текущую отчетную дату обыкновенные акции в количестве 11 118 793 штук номинальной стоимостью 124 рубля были размещены по цене 156 рублей. Эмиссионный доход составил 355 801 тысяча рублей.

19. Прочий совокупный доход

	2023	2022
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка:</i>		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(211 026)	(358 524)
Налог на прибыль, относящийся к нерезализованным расходам по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42 206	71 704
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по		

	2023	2022
справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(639)	(667)
Прочий совокупный доход/(расход) за год после налогообложения	(169 459)	(287 487)

20. Процентные доходы и расходы

	2023	2022
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	2 813 713	2 768 331
Средства в других банках	1 162 253	222 116
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	288 779	297 143
Финансовая аренда	39	114 762
Итого процентных доходов	4 264 784	3 402 352
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 130 290	1 168 624
Срочные депозиты юридических лиц	859 000	376 440
Срочные депозиты других банков	83 109	140 344
Текущие /расчетные счета	74 763	34 146
Выпущенные долговые ценные бумаги	63 872	70 579
Субординированные депозиты и займы	43 587	43 235
Выплаты по договорам аренды	33 381	29 972
Итого процентных расходов	2 288 002	1 863 340
Чистые процентные доходы	1 976 782	1 539 012

21. Комиссионные доходы и расходы

	2023	2022
Комиссионные доходы		
Комиссии по гарантиям выданным	228 504	187 797
Комиссия за оказание услуг расширенного банковского сопровождения	121 562	58 457
Комиссии по расчетным операциям	88 772	74 422
Комиссия по валютным операциям	59 793	28 456
Комиссии по кассовым операциям	57 205	24 085
Комиссия по пластиковым картам	35 338	32 428
Комиссия за инкассацию	1 965	2 497
Комиссия по депозитарным операциям	1 084	884
Комиссия по импортным аккредитивам	775	427
Комиссия по брокерским операциям	546	1 574
Прочее	4 459	8 979
Итого комиссионных доходов	600 003	420 006
Комиссионные расходы		
Комиссия по пластиковым картам и чекам	26 441	23 654
Комиссии по расчетным операциям	16 561	12 586
Комиссия по валютным операциям	2 638	5 514
Комиссия по операциям с ценными бумагами	2 506	1 623
Комиссия по межбанковским операциям	2 364	2 716
Комиссия за инкассацию	737	808
Прочее	982	529
Итого комиссионных расходов	52 229	47 430
Чистый комиссионный доход	547 774	372 576

22. Операционные расходы

	Примечание	2023	2022
Расходы на содержание персонала		773 412	737 980
Агентское вознаграждение		133 116	131 598
Амортизация основных средств	9	119 269	60 961
Взносы в систему страхования вкладов		105 729	97 332
Телекоммуникационные расходы		76 058	47 639
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		47 130	37 392
Расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной		28 525	-
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		27 479	24 295
Рекламные и маркетинговые услуги		22 545	13 374
Транспортные расходы		10 591	11 268
Расходы на командировки		8 927	6 303
Амортизация нематериальных активов	11	7 804	6 146
Страхование		7 008	5 536
Представительские расходы		6 926	4 818
Расходы по операциям краткосрочной аренды и аренды активов, имеющих		5 529	6 479
Расходы на охрану		4 117	2 655
Профессиональные услуги		3 918	3 558
Расходы по реализованным кредитам		955	5 197
Прочее		101 799	141 642
Итого операционных расходов		1 490 837	1 344 173

Расходы на содержание персонала Банка включают установленные законом взносы в фонд пенсионного и социального страхования в размере 139 398 тысяча рублей (2022 г.: 139 060 тысяч рублей).

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2023	2022
Текущие расходы по налогу на прибыль	32 494	33 782
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	53 997	(45 568)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	42 206	71 704
Расходы по налогу на прибыль за год	128 697	59 918

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2022 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2023	2022
Прибыль до налогообложения	659 611	353 260
Теоретическое налоговое отчисление по соответствующей ставке (2023 г.: 20%; 2022 г.: 20%)	131 922	70 652
Поправки на доходы или расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(10 832)	(10 993)
Доходы / (Расходы), за вычетом необлагаемых доходов, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие невременные разницы	7 607	259
Расходы по налогу на прибыль за год	128 697	59 918

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2022 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2022 г.: 15%).

	2022 год	Изменение	Отнесено непосредственно в прочий совокупный доход	2023 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 701	(124 984)	-	(115 283)
Наращенные расходы на содержание персонала	(10)	(9)	-	(19)
Начисленные доходы	8 355	2 341	-	10 696
Отложенные комиссионные доходы	8 598	(8 443)	-	155
Налоговый убыток	6 156	43 411	-	49 567
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 134)	887	-	(247)
Резервы под обесценение и прочие временные разницы	68 320	29 796	-	98 116
Чистая сумма отложенных налоговых активов	99 986	(57 001)	-	42 985
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение ценных бумаг, созданный в налоговом учете	(96 953)	(40 871)	-	(137 824)
Основные средства и нематериальные активы	(142)	1 541	-	1 399
Резерв под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	151 344	128	42 206	193 678
Чистая сумма отложенных налоговых обязательств	54 249	(39 202)	42 206	57 253
Чистый отложенный налоговый актив	154 235	(96 203)	42 206	100 238

	2021 год	Изменение	Отнесено непосредственно в прочий совокупный доход	2022 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 034	2 667	-	9 701
Наращенные расходы на содержание персонала	(5)	(5)	-	(10)
Начисленные доходы	1 872	6 483	-	8 355
Отложенные комиссионные доходы	11 601	(3 003)	-	8 598
Налоговый убыток	-	6 156	-	6 156
Выпущенные долговые ценные бумаги	159	(1 293)	-	(1 134)
Резервы под обесценение и прочие временные разницы	79 442	(11 122)	-	68 320
Чистая сумма отложенных налоговых активов	100 103	(117)	-	99 986
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение ценных бумаг, созданный в налоговом учете	(80 033)	(16 920)	-	(96 953)
Основные средства и нематериальные активы	9 088	(9 230)	-	(142)
Резерв под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	79 507	133	71 704	151 344
Чистая сумма отложенных налоговых обязательств	8 562	(26 017)	71 704	54 249
Чистый отложенный налоговый актив	108 665	(26 134)	71 704	154 235

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

По состоянию на 31 декабря 2023 года совокупное отложенное обязательство в сумме 47 488 тысяч рублей (2022 г.: 47 488 тысяч рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16. Примечание 9.

24. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводящих прибыль на акцию, т.е. приводящих к уменьшению прибыли от обычной операционной деятельности в расчете на одну акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2023	2022
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам Банка	530 914	293 342
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	110	110
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	530 804	293 232
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	19 653	18 947
Базовая прибыль на акцию (рублей)	27,0	15,5

25. Дивиденды

	2023		2022	
	По обыкновенным акциям	По привилегиро- ванным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегиро- ванным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	2 059	144	1 704	138
Дивиденды, объявленные в течение года	208 800	110	209 933	110
Дивиденды, выплаченные в течение года	(208 579)	(104)	(209 578)	(104)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	2 280	150	2 059	144
Объявленные дивиденды на акцию в течение года (в рублях)	9,7	0,1	11,1	0,1

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

2023 год:

Общим собранием акционеров Банка принято решение чистую прибыль по результатам 2022 года в размере 285 106 тысяч рублей (Протокол годового общего собрания акционеров банка № 55 от 16 мая 2023 года):

- направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда 110 тысяч рублей (в сумме 0,10 рублей на одну акцию) и обыкновенным акциям 208 800 тысяч рублей (в сумме 11,00 рублей на одну акцию);
- направить в резервный фонд 14 260 тысяч рублей;
- оставшуюся часть прибыли в сумме 61 936 тысяч рублей оставить нераспределенной.

2022 год:

Общим собранием акционеров Банка принято решение чистую прибыль по результатам 2021 года в размере 307 082 тысячи рублей (Протокол годового общего собрания акционеров банка № 53 от 09 июня 2022 года):

- прибыль в сумме 210 043 тысячи рублей, оставить нераспределенной, а после окончания срока действия моратория, введенного Постановлением Правительства Российской Федерации от 28 марта 2022 года № 497 «О введении моратория на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами», направить на выплату дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям;
- направить в резервный фонд 15 355 тысяч рублей;
- оставшуюся часть прибыли в сумме 81 684 тысячи рублей оставить нераспределенной.

На основании протокола Совета Банка № 433 от 19 марта 2020 года направлено на развитие банковского дела из Фонда 4 316 тысяч рублей.

Дивиденды не выплачиваются в полном объеме в связи с не предоставлением информации о платежных реквизитах частью акционеров Банка.

26. Сегментный анализ

Ответственным за принятие операционных решений банка является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве отчетных сегментов выделены региональные подразделения Банка:

- Головной офис в г.Москве;
- филиал в г.Краснодаре;
- филиал в г.Санкт-Петербурге;

Правление Банка оценивает эффективность отчетных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета. Правление Банка анализирует результаты деятельности каждого из сегментов для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Учетная политика отчетных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета и, соответственно, отличается от принципов учетной политики, описанных в данном отчете Банка, подготовленном в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

Операции между отчетными сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются Правлением Банка. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	417 002	96 695	51 176	564 873
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 445 725	-	-	1 445 725
Средства в других банках	732 903	-	-	732 903
Кредиты клиентам	19 432 060	4 822 960	3 985 852	28 240 872
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 895 595	-	-	5 895 595
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	249 751	-	-	249 751
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	344 638	198 029	39 663	582 330
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Прочие активы	360 441	38 827	757	400 025
Итого активов по сегментам	28 878 115	5 156 511	4 077 448	38 112 074
Сопоставление с активами по МСФО				
Отложенное налогообложение	(149 513)	-	-	(149 513)
Корректировки по активам в форме права пользования	(26 830)	-	-	(26 830)
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(6 751)	(5 261)	(414)	(12 426)
Прочие корректировки	(1 175)	(134)	203	(1 106)
Итого активов	28 693 846	5 151 116	4 077 237	37 922 199

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Обязательства				
Средства других банков	1 208 266	-	-	1 208 266
Средства клиентов	19 354 403	10 078 912	1 603 313	31 036 628
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 568 359	2 030	24 555	1 594 944
Отложенное налоговое обязательство	165 329	-	-	165 329
Прочие обязательства	463 078	88 258	41 369	592 705
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 017	-	-	3 017
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	87 941	7 466	81	95 488
Итого обязательств по сегментам	22 850 393	10 176 666	1 669 318	34 696 377
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Прочие корректировки	(165 332)	-	-	(165 332)
Итого обязательств	22 685 061	10 176 666	1 669 318	34 531 045

ПАО «РосДорБанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	254 680	102 640	48 680	406 000
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	807 836	-	-	807 836
Средства в других банках	434 113	-	-	434 113
Кредиты клиентам	19 684 071	4 004 696	3 907 798	27 596 565
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 947 569	-	-	5 947 569
Текущие требования по налогу на прибыль	27 318	-	-	27 318
Отложенный налоговый актив	132 237	-	-	132 237
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	358 695	150 638	48 404	557 737
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	782	-	-	782
Прочие активы	80 608	17 701	249	98 558
Итого активов по сегментам	27 727 909	4 275 675	4 005 131	36 008 715
Сопоставление с активами по МСФО				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(7 761)	13	(7)	(7 755)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(128 709)	-	-	(128 709)
Отложенное налогообложение	19 840	-	-	19 840
Корректировки по активам в форме права пользования	(11 066)	-	-	(11 066)
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(7 612)	(5 214)	(866)	(13 692)
Прочие корректировки	2 796	(67)	(215)	2 514
Корректировки в связи с консолидацией	58 639	-	-	58 639
Итого активов	27 654 036	4 270 407	4 004 043	35 928 486

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Обязательства				
Средства других банков	8 563	-	-	8 563
Средства клиентов	19 855 386	9 781 968	1 459 499	31 096 853
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 335 469	32 030	7 145	1 374 644
Отложенное налоговое обязательство	19 157	-	-	19 157
Прочие обязательства	417 711	33 761	48 698	500 170
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	36 206	9 381	708	46 295
Итого обязательств по сегментам	21 672 492	9 857 140	1 516 050	33 045 682
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Финансовая аренда	8 262	-	-	8 262
Прочие корректировки	(19 157)	-	-	(19 157)
Корректировки в связи с консолидацией	38 502	-	-	38 502
Итого обязательств	21 700 099	9 857 140	1 516 050	33 073 289

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Процентные доходы	2 870 055	842 444	552 285	4 264 784
Процентные расходы	(1 596 154)	(580 850)	(110 998)	(2 288 002)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(89 492)	(291 751)	(163 875)	(545 118)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	70 093	23 904	1 260	95 257
Комиссионные доходы	308 779	274 650	16 018	599 447
Комиссионные расходы	(34 461)	(15 738)	(2 030)	(52 229)
Изменение резерва по прочим потерям	(68 972)	1 356	(116)	(67 732)
Прочие операционные доходы	56 918	10 853	1 140	68 911
Операционные расходы	(1 292 902)	(171 436)	(20 317)	(1 484 655)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	76 731	-	-	76 731
Дивиденды полученные	1 691	-	-	1 691

Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	151 539	199 741	(351 280)	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	453 825	293 173	(77 913)	669 085
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Корректировки по активам в форме права пользования	(7 506)	-	-	(7 506)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	1 685	(113)	389	1 961
Прочие корректировки	2 979	(6 067)	6 535	3 447
Корректировки, связанные с консолидацией	(7 376)	-	-	(7 376)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	443 607	286 993	(70 989)	659 611

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Филиал в г. Краснодаре	Итого
Процентные доходы	1 860 162	944 226	482 463	3 286 851
Процентные расходы	(1 086 023)	(571 495)	(117 393)	(1 774 911)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход и доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	333 417	8 739	6 557	348 713
Комиссионные доходы	230 375	169 646	19 043	419 064
Комиссионные расходы	(30 147)	(14 508)	(1 389)	(46 044)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	54 993	-	-	54 993
Прочие операционные доходы	66 665	84 788	3 119	154 572
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	407 115	(59 284)	(347 831)	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(158 239)	(560 526)	(63 145)	(781 910)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(5 770)	(4 402)	(318)	(10 490)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	667	-	-	667
Операционные расходы	(1 113 382)	(167 619)	(18 635)	(1 299 636)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	559 833	(170 435)	(37 529)	351 869
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(7 916)	(931)	767	(8 080)
Корректировка резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	9 701	(1 784)	(222)	7 695
Корректировки по активам в форме права пользования	(3 015)	-	-	(3 015)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	(4 025)	(1 180)	339	(4 866)
Прочие корректировки	2 908	-	-	2 908
Корректировки в связи с консолидацией	6 749	-	-	6 749
Прибыль/(убыток) до налогообложения	564 235	(174 330)	(36 645)	353 260

27. Управление финансовыми рисками

В целях поддержания принимаемых Банком рисков на уровне, не угрожающем его финансовой устойчивости, адекватном масштабам его бизнеса и величине собственного капитала, в Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом.

Применяемый Банком подход к организации системы управления рисками соответствует таким общепринятым на международном уровне принципам управления банковскими рисками как принцип разделения функций принятия рисков и их контроля, принцип сочетания предварительной и последующей оценки рисков проводимых операций, принцип учета воздействия рисков на оперативную деятельность и реализацию общей Стратегии развития, принцип непрерывности процессов идентификации и оценки рисков. Структурным подразделением Банка, осуществляющим оценку уровня принимаемых Банком рисков, является Служба управления рисками.

Служба управления рисками - структурное подразделение Банка, независимое от деятельности структурных подразделений, принимающих риски (осуществляющих банковские операции и другие сделки), а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций и составления отчетности.

Исходя из специфики и масштабов деятельности наиболее значимыми рисками для Банка в отчетном периоде являлись:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- процентный риск;

- операционный риск;
- риск концентрации.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления вышеперечисленными рисками, реализации Кредитной политики, реализации Стратегии Банка в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Кредитный риск. Кредитный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь / убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом (контрагентом) финансовых обязательств перед Банком.

Кредитование является одним из высокодоходных видов деятельности, за счет которого формируется основная часть прибыли Банка, но при этом кредитование сопряжено с повышенным риском. В связи с этим Банк четко определяет стандарты кредитования, критерии приемлемого уровня риска и пути его снижения, которые являются основными факторами при формировании доходного и сбалансированного, с точки зрения риска, кредитного портфеля.

Процесс кредитования осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Банка.

Для целей раскрытия информации о кредитном качестве финансовых инструментов Банк классифицирует финансовые активы по пяти уровням кредитного качества:

- «Минимальный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.

«Дефолт» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств, указанному в Примечании 29.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Риск снижения процентных доходов в связи с досрочным погашением кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, является несущественным, по причине права Банка на одобрение досрочного погашения задолженности, в соответствии с условиями заключенных кредитных договоров.

Рыночный риск. Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынка. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, товарный и процентный риски. Банк подвержен воздействию рыночных рисков, связанных с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк не осуществляет операций, подверженных товарному риску.

Фондовый риск. Фондовый риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск. Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Банк может быть подвержен влиянию валютного риска:

- в случае уменьшения стоимости активов за счёт снижения курса валюты, в которой данные активы номинированы;
- в случае увеличения обязательств Банка в результате роста курса валюты, в которой указанные обязательства номинированы.

Риск ликвидности. Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств, часть которых привлечена под плавающие ставки.

Характеристикой процентного риска Банка является возможное изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости финансовых активов и обязательств на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним. Изменение чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

Прочий ценовой риск. Банк не подвержен риску изменения цены акций. Акции, находящиеся в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года не котируются на активном рынке.

28. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Основными целями политики Банка в области управления капиталом являются: обеспечение способности Банка выполнять стратегические цели при безусловном соблюдении требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации и Базельским комитетом по банковскому надзору, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью в Банке разработаны процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса, результатов всесторонней текущей оценки рисков и результатов стресс-тестирования устойчивости Банка к внутренним и внешним факторам риска.

Согласно Стратегии развития Банк планирует наращивание собственного капитала за счет увеличения уставного капитала путем выпуска дополнительных акций, прибыли, а также за счет наращивания дополнительного капитала путем привлечения субординированных депозитов.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка (в 2022 году Группа), подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2023	2022
Основной капитал	3 204 787	2 908 796
Дополнительный капитал	595 493	308 761
Итого нормативного капитала	3 800 280	3 217 557

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н1 (Н20) («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Значения норматива достаточности капитала Банка на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года (Группа) представлены ниже в таблице:

	2023	2022
Норматив достаточности капитала Н1 (Н20)	10,7	11,9
Допустимое значение Н1 (Н20)	не менее 8,0%	не менее 8,0%

Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банк обязан не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21), который устанавливается в процентах от капитала Банка.

29. Внебалансовые и условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. В связи с этим, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не формировался.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Существующие тенденции в Российской Федерации указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. 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 дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Банка.

По состоянию на 31 декабря 2023 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета, соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Обязательства по операционной аренде.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк не имел заключенных договоров операционной аренды без права досрочного прекращения.

У Банка отсутствуют будущие минимальные арендные платежи по договорам субаренды без права досрочного прекращения на 31 декабря 2023 года (2022 г.: отсутствуют).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	5 953 043	4 569 797
Гарантии выданные	9 095 624	8 294 620
Итого обязательств кредитного характера	15 048 667	12 864 417

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» на 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	3 650 032	-	-	3 650 032
Низкий кредитный риск	1 602 540	62 581	-	1 665 121
Средний кредитный риск	-	247 008	349 104	596 112
Высокий кредитный риск	-	1	24 418	24 419
Дефолтные активы	-	-	17 359	17 359
Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	5 252 572	309 590	390 881	5 953 043

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» на 31 декабря 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	2 583 724	-	-	2 583 724
Низкий кредитный риск	1 734 408	117 550	-	1 851 958
Средний кредитный риск	-	131 236	-	131 236
Высокий кредитный риск	-	45	2 834	2 879
Дефолтные активы	-	-	-	-
Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	4 318 132	248 831	2 834	4 569 797

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав активов Банка входит здание стоимостью 366 336 тысяч рублей (2022 г.: 363 964 тысячи рублей). Здание используется Банком по договору финансовой аренды. Согласно российскому законодательству право собственности на данное здание Банку не принадлежит.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения (2022 год: нет).

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость - это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные

суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 года:

	2023 год		2022 год	
	Балансо- вая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	2 647 043	2 647 043	1 556 665	1 556 665
Средства в других банках	10 181 664	10 181 664	10 686 173	10 686 173
Кредиты клиентам	19 481 794	19 360 119	18 016 019	17 745 921
Кредиты, выданные юридическим лицам				
- Крупные кредиты	16 232 898	16 189 088	14 956 940	14 775 659
- Средние кредиты	1 568 277	1 578 050	1 546 988	1 540 157
- Кредиты малому бизнесу	567 655	572 444	793 322	760 488
Кредиты, выданные физическим лицам				
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	613 887	585 371	358 647	343 002
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	490 827	427 088	347 847	314 382
- Кредиты по пластиковым картам	8 250	8 078	12 275	12 233
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 895 595	5 895 595	5 773 798	5 773 798
Долевые корпоративные ценные бумаги	79 333	79 333	49 874	49 874
Долговые ценные бумаги				
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 938 632	1 938 632	2 037 270	2 037 270
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	1 647 200	1 647 200	1 760 461	1 760 461
- Муниципальные облигации	371 408	371 408	558 269	558 269
- Корпоративные облигации	1 692 902	1 692 902	859 357	859 357
- Долговые ценные бумаги иностранных государств	166 120	166 120	177 124	177 124
- Еврооблигации	-	-	331 443	331 443
Прочие финансовые активы	230 492	230 492	366 176	366 176
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	142 073	142 073	177 906	177 906
Требования по договору купли-продажи доли	-	-	1 890	1 890
Расчеты по наличным сделкам	5 661	5 661	-	-
Незавершенные расчеты	81 968	81 968	62 201	62 201
Требования по уплаченным гарантиям	790	790	124 179	124 179
Средства других банков	1 208 266	1 208 266	37 564	37 564
Средства клиентов	30 936	30 928 445	30 970 452	31 005 277
Государственные и общественные организации				
- Текущие /расчетные счета	2 340	2 340	20 561	20 561
- Срочные депозиты	-	-	-	-
Юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	6 610 032	6 610 032	7 857 271	7 857 271
- Срочные депозиты	9 409 568	9 427 180	9 450 090	9 450 178
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	1 270 906	1 270 906	1 856 876	1 856 876
- Срочные вклады	13 643 782	13 617 987	11 785 654	11 820 391
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 292 568	1 276 758	1 073 396	1 050 619
Обязательства по аренде	335 084	335 084	319 979	319 979
Прочие финансовые обязательства	12 057	12 057	12 330	12 330

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств на 31 декабря 2023 года. К первому уровню относятся финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2) Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
Финансовые активы					
Средства в других банках	-	10 118 302	63 362	10 181 664	10 181 664
Кредиты клиентам	-	-	19 360 119	19 360 119	19 481 794
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 816 262	-	79 333	5 895 595	5 895 595
Прочие финансовые активы	-	-	230 492	230 492	230 492
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	1 208 266	-	1 208 266	1 208 266
Средства клиентов	-	-	30 928 445	30 928 445	30 936 628
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 276 758	1 276 758	1 292 568
Обязательства по аренде	-	-	335 084	335 084	335 084
Прочие финансовые обязательства	-	-	12 057	12 057	12 057

В таблицу не включены нефинансовые активы и нефинансовые обязательства, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств на 31 декабря 2022 года:

	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2) Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
Финансовые активы					
Средства в других банках	-	10 619 318	66 855	10 686 173	10 686 173
Кредиты клиентам	-	-	17 745 921	17 745 921	18 016 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 723 924	-	49 874	5 773 798	5 773 798
Прочие финансовые активы	-	-	366 176	366 176	366 176
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	37 564	-	37 564	37 564
Средства клиентов	-	-	31 005 277	31 005 277	30 970 452
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 050 619	1 050 619	1 073 396
Обязательства по аренде	-	-	319 979	319 979	319 979
Прочие финансовые обязательства	-	-	12 330	12 330	12 330

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые)	
	2023	2022
По состоянию на 1 января	49 874	49 877
Поступление	1 890	-
Выбытие	-	-
Изменения в связи с выходом Банка из Группы	28 194	
Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(625)	(3)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Уровня 3	79 333	49 874
Основные средства (здания/помещения, арендованные и в собственности)		
	2023 год	2022 год
По состоянию на 1 января	397 340	187 352
Поступления	-	135 680
Выбытия	(382)	(102 623)
Выбытия (амортизация)	382	10 065
Переоценка обязательства по аренде	65 060	210 050
Расходы, отраженные в составе прибыли и убытка за период	(86 568)	(43 184)
Итого нефинансовых активов Уровня 3	375 832	397 340

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих исходные данные Уровня 3, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Методика оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение), %	Балансовая стоимость	Чувствительность справедливой стоимости к исходным данным
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Метод дисконтирования денежных потоков (метод ДДП)	Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы	79 733	Увеличение темпов роста на 4,1% приведет к увеличению справедливой стоимости на 17 888 тысяч рублей
Итого финансовых активов Уровня 3			79 733	

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих исходные данные Уровня 3, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Методика оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение), %	Балансовая стоимость	Чувствительность справедливой стоимости к исходным данным
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Метод дисконтирования денежных потоков (метод ДДП)	Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы	49 877	Увеличение темпов роста на 4,1% приведет к снижению справедливой стоимости на 19 968 тысяч рублей
Итого финансовых активов Уровня 3			49 877	

31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2023 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 647 043	-	2 647 043
Средства в других банках	-	10 181 664	-	10 181 664
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках	-	63 393	-	63 393
Средства в других банках	-	10 118 271	-	10 118 271
Кредиты клиентам	-	18 119 521	-	18 119 521
Кредиты, выданные юридическим лицам	-	-	-	-
- Крупные кредиты	-	15 034 848	-	15 034 848
- Средние кредиты	-	1 476 124	-	1 476 124
- Кредиты малому бизнесу	-	531 582	-	531 582
Кредиты, выданные физическим лицам	-	-	-	-
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	-	590 432	-	590 432
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	-	482 702	-	482 702
- Кредиты по пластиковым картам	-	3 833	-	3 833
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	5 895 595	5 895 595
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	-	-	1 938 632	1 938 632
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	-	-	1 647 200	1 647 200
- Муниципальные облигации	-	-	371 408	371 408
- Корпоративные облигации	-	-	1 692 902	1 692 902
- Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	166 120	166 120
- Еврооблигации	-	-	-	-
Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	8	8
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	-	79 325	79 325
Прочие финансовые активы	-	230 492	-	230 492
Итого финансовых активов	-	31 178 720	5 895 595	37 074 315
Нефинансовые активы	-	-	-	847 884
Итого активов	-	-	-	37 922 199

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2022 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 556 665	-	1 556 665
Средства в других банках	-	10 686 173	-	10 686 173
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках	-	66 855	-	66 855
Средства в других банках	-	10 619 318	-	10 619 318

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Кредиты клиентам	-	16 912 064	-	16 912 064
Кредиты, выданные юридическим лицам				
- Крупные кредиты	-	14 162 120	-	14 162 120
- Средние кредиты	-	1 370 384	-	1 370 384
- Кредиты малому бизнесу	-	719 261	-	719 261
Кредиты, выданные физическим лицам				
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	-	312 419	-	312 419
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	-	343 170	-	343 170
- Кредиты по пластиковым картам	-	4 710	-	4 710
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	5 773 798	5 773 798
Долговые ценные бумаги				
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	-	-	2 037 270	2 037 270
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	-	-	1 760 461	1 760 461
- Муниципальные облигации	-	-	558 269	558 269
- Корпоративные облигации	-	-	859 357	859 357
- Долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	177 124	177 124
- Еврооблигации	-	-	331 443	331 443
Долевые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные акции	-	-	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	-	49 858	49 858
Прочие финансовые активы	-	366 176	-	366 176
Итого финансовых активов	-	29 521 078	5 773 798	35 294 876
Нефинансовые активы				633 610
Итого активов				35 928 486

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование расчетов операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2023 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты на начало года	-	49 081	2 309	51 390
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	-	64 933	492 499	557 432
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	-	53 880	494 276	548 156
Кредиты на конец отчетного периода	-	60 134	532	60 666
Резерв под обесценение кредитов на начало года	-	(527)	(8)	(535)
Изменение резерва под обесценение кредитов	-	406	7	413
Резерв под обесценение кредитов на конец отчетного периода	-	(121)	(1)	(122)
Средства клиентов на начало года	7 619	1 488 089	1 072 985	2 568 693

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	-	25 733 915	15 892 380	41 626 295
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	7 619	25 572 791	15 927 831	41 508 241
Средства клиентов на конец отчетного периода	-	1 649 213	1 037 534	2 686 747
Выпущенные долговые ценные бумаги на начало года	-	6 215	2 167	8 382
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение отчетного периода	-	-	107	107
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение отчетного периода	-	6 215	444	6 659
Выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	-	-	1 830	1 830
Выданные гарантии и поручительства на начало года	-	-	10 500	10 500
Изменение по выданным гарантиям	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства на конец отчетного периода	-	-	10 500	10 500
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ				
Процентные доходы	-	5 602	58 375	63 977
Процентные расходы	(233)	(165 889)	(105 069)	(271 191)
Изменение резерва под обесценение кредитов	-	406	7	413
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	-	(32 513)	(17 141)	(49 654)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	(355)	(355)
Комиссионные доходы	38	398	1 439	1 875
Комиссионные расходы	(1)	(58)	(133)	(192)
Прочие операционные доходы	22	427	3 415	3 864
Операционные расходы	(170)	(163 974)	(29 963)	(194 107)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2022 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты на начало года	-	45 311	104 792	150 103
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	-	56 266	60 890	117 156
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	-	52 496	163 373	215 869
Кредиты на конец отчетного периода	-	49 081	2 309	51 390
Резерв под обесценение кредитов на начало года	-	(425)	(2 768)	(3 193)
Изменение резерва под обесценение кредитов	-	(102)	2 760	2 658
Резерв под обесценение кредитов на конец отчетного периода	-	(527)	(8)	(535)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на начало года	-	-	4 016	4 016
Изменение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(4 016)	(4 016)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на конец отчетного периода	-	-	-	-
Средства клиентов на начало года	374 413	1 209 325	1 710 657	3 294 395
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	2 364 150	16 263 717	15 603 169	34 231 036
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	2 730 944	15 984 953	16 240 841	34 956 738
Средства клиентов на конец отчетного периода	7 619	1 488 089	1 072 985	2 568 693
Выпущенные долговые ценные бумаги на начало года	-	14 708	2 457	17 165
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение отчетного периода	-	19 970	10 766	30 736
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение отчетного периода	-	28 463	11 056	39 519
Выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	-	6 215	2 167	8 382
Выданные гарантии и поручительства на начало года	-	-	20 799	20 799
Изменение по выданным гарантиям	-	-	(10 299)	(10 299)
Выданные гарантии и поручительства на конец отчетного периода	-	-	10 500	10 500
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ				
Процентные доходы	-	5 447	3 603	9 050
Процентные расходы	(11 532)	(165 624)	(142 246)	(319 402)
Изменение резерва под обесценение кредитов	-	(102)	10 851	10 749
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	-	44 058	13 923	41 499
Комиссионные доходы	24	283	2 796	3 103

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Комиссионные расходы	(2)	(88)	(148)	(238)
Прочие операционные доходы	-	474	428	902
Операционные расходы	-	(159 649)	(95 974)	(255 623)

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банком привлечены субординированные депозиты на общую сумму 100 000 тысяч рублей от связанных сторон (2022 г.: 100 000 тысяч рублей).

Сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу представлена ниже:

	2023		2022	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата и премиальные выплаты	133 863	17 514	130 637	18 460
- Дивиденды	61 508		51 933	
Итого	195 371	17 514	307 057	18 460

Взносы во внебюджетные фонды в 2023 году 24 014 тысяч рублей (2022 год: 22 229 тысяч рублей).

33. События после отчетной даты

Корректирующие события - события после отчетной даты, свидетельствующие об условиях, существовавших на отчетную дату. Корректирующие события после отчетной даты проведены и отражены в балансе Банка и в балансах филиалов Банка.

Некорректирующие события - события после отчетной даты, свидетельствующие об условиях, возникших после отчетной даты, но до утверждения финансовой отчетности, указывающие на условия, возникшие после отчетной даты. Дата утверждения отчетности является окончанием периода после отчетной даты.

25 апреля 2024 года Собранием Совета Банка (протокол № 487 от 25 апреля 2024 года) принято решение увеличить уставный капитал ПАО «РосДорБанк» на сумму 300 080 000 (Триста миллионов восемьдесят тысяч) рублей путем размещения дополнительных обыкновенных акций в количестве 2 420 000 (Два миллиона четыреста двадцать тысяч) штук номинальной стоимостью 124 рубля каждая.

Условия размещения:

- количество размещаемых ценных бумаг: 2 420 000 штук;
- номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг: 124 рубля;
- вид, тип ценных бумаг: обыкновенная акция;
- способ размещения ценных бумаг: открытая подписка;
- цена размещения ценных бумаг: цена размещения акций дополнительного выпуска, в том числе для лиц, имеющих преимущественное право приобретения, определяется Советом Банка после окончания срока действия преимущественного права и до начала размещения акций. Цена размещения акций устанавливается Советом Банка в рублях Российской Федерации. Цена размещения акций дополнительного выпуска определяется исходя из рыночной стоимости акций, и не может быть ниже их номинальной стоимости;
- форма оплаты размещаемых ценных бумаг: акции подлежат оплате денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке с учетом применимых положений законодательства, регулирующих оплату акций кредитных организаций.

Э. В. Христианов

Первый заместитель Председателя Правления



Е. В. Крюкова

Главный бухгалтер



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 54 листа
Е.В. Коротких