

Группа РОСБАНК

**Обобщенная консолидированная финансовая
отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора
за 2023 год**

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Обобщенная консолидированная финансовая отчетность	
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Отдельные примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Основы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности	8
2. Организация	9
3. Основы представления отчетности	9
4. Существенная информация об учетной политике	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	20
6. Средства в кредитных организациях	20
7. Кредиты, предоставленные клиентам	20
8. Основные средства и активы в форме права пользования	22
9. Средства банков	23
10. Средства клиентов	23
11. Выпущенные долговые ценные бумаги	24
12. Чистый процентный доход	25
13. Резерв по кредитным убыткам	26
14. Комиссионные доходы и расходы	28
15. Операционные расходы	28
16. Налог на прибыль	28
17. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	29
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов	30



Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества РОСБАНК:

Мнение

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

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

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

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

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

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 19 февраля 2024 года.

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

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

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



Ответственность аудитора

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

19 февраля 2024 года

Москва, Российская Федерация



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

Группа РОСБАНК
ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
(в миллионах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	314 589	443 182
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации		3 407	2 122
Средства в кредитных организациях	6	10 155	15 884
Ценные бумаги и требования по производным финансовым инструментам		154 831	113 635
Кредиты, предоставленные клиентам	7	1 446 548	911 502
Основные средства и активы в форме права пользования	8	22 056	21 492
Требования по текущему налогу на прибыль	16	539	351
Отложенные налоговые активы	16	6 751	7 927
Прочие активы		141 418	78 633
Итого активы		2 100 294	1 594 728
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		18 621	23 773
Средства Центрального банка Российской Федерации		1 335	-
Средства банков	9	158 924	35 997
Средства клиентов	10	1 585 025	1 185 404
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	18 234	53 479
Обязательства по текущему налогу на прибыль	16	935	4 402
Отложенные налоговые обязательства	16	59	21
Прочие обязательства		75 396	75 684
Субординированный долг		15 515	12 134
Итого обязательства		1 874 044	1 390 894
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		17 587	17 587
Эмиссионный доход		59 709	59 709
Собственные выкупленные акции и прочие фонды		(9 370)	(8 463)
Бессрочный субординированный долг		38 118	29 894
Нераспределенная прибыль		120 206	105 107
Итого капитал		226 250	203 834
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2 100 294	1 594 728

П. Шайхина
И.о. Председателя Правления
П. Ш. Шайхина

19 февраля 2024 года
г. Москва



Е. В. Бугаева

Член Правления – Финансовый Директор
Е. В. Бугаева

Примечания 1 - 18 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа РОСБАНК
ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(в миллионах российских рублей)

	Примечания	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы по эффективной процентной ставке	12	155 571	117 053
Прочие процентные доходы	12	5 741	4 100
Процентные расходы по эффективной процентной ставке	12	(96 334)	(65 428)
Прочие процентные расходы	12	(560)	(492)
Расходы по страхованию вкладов	12	(2 437)	(1 931)
Чистые процентные доходы до расходов по кредитным убыткам		61 981	53 302
Расходы по кредитным убыткам	13	(4 710)	(10 765)
Чистые процентные доходы		57 271	42 537
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами и с иностранной валютой		20 889	15 744
Комиссионные доходы	14	25 027	19 489
Комиссионные расходы	14	(11 626)	(6 133)
Чистое изменение резервов под обесценение и прочих резервов		(3 942)	(23 824)
Прочие доходы		1 062	1 262
Чистые непроцентные доходы		31 410	6 538
Операционные доходы		88 681	49 075
Операционные расходы	15	(52 872)	(43 636)
Прочие неоперационные доходы/(расходы)		(63)	(63)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		35 746	5 376
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	16	(6 933)	(519)
Чистая прибыль/(убыток) за период		28 813	4 857
Прибыль/(убыток) на акцию			
Базовая и разводненная (руб.)		16,83	1,89

Примечания 1 - 18 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа РОСБАНК
ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
(в миллионах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Чистая прибыль/(убыток) за год	<u>28 813</u>	<u>4 857</u>
Прочий совокупный доход/(расход)		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков	427	(11)
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков	<u>(1 042)</u>	<u>160</u>
Прочий совокупный доход/(расход) после налога на прибыль	<u>(615)</u>	<u>149</u>
Итого совокупный доход/(расход)	<u><u>28 198</u></u>	<u><u>5 006</u></u>

Примечания 1 - 18 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность составлена руководством Группы:

1. на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности ПАО РОСБАНК и его дочерних организаций (далее – «Группа») за 2023 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), с применением методов агрегации и обобщения на основании решения Руководства Группы;
2. с учетом требований Банка России, содержащихся в принятом Советом директоров Банка России 29 декабря 2022 года решении «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» («Решение 1»), 26 декабря 2023 года решении «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» («Решение 2») (далее совместно именуемые – «Решения»); Информационных письмах Банка России от 30 декабря 2022 года № ИН-03-23/158 «Информационное письмо о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году», от 3 марта 2023 г. № ИН-03-23/19 «О представлении отчетности и информации в 2023 году» и от 16 января 2024 года № ИН-03-23/2 «Информационное письмо Банка России о требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году» (далее совместно именуемые - «Требования Банка России»).

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность состоит из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, обобщенного консолидированного отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, а также соответствующих пояснительных примечаний.

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой консолидированной финансовой отчетности.¹

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 19 декабря 2022 года № 519-ФЗ) и Решениями кредитные организации, начиная с отчетности и информации за 2022 год и заканчивая отчетностью и информацией по состоянию на 1 октября 2024 года, вправе не раскрывать на общедоступных информационных ресурсах годовую (промежуточную) консолидированную финансовую отчетность, подлежащую раскрытию в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и статьей 7 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

¹ Полная версия проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовленной в соответствии с МСФО, расположена по адресу: 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34

1. Основы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Вместе с тем в соответствии с Решением 1 промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность на квартальные даты 2022 года также не подлежала раскрытию в полном объеме на общедоступных информационных ресурсах. Группа РОСБАНК не раскрывает на общедоступных ресурсах в полном объеме подлежащую раскрытию информацию, начиная с промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2022 года.

2. Организация

Деятельность РОСБАНКа осуществляется на основании лицензии номер 2272 и регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). РОСБАНК предоставляет полный комплекс банковских услуг, включая коммерческие и инвестиционные банковские услуги, и услуги ответственного хранения.

Зарегистрированный офис РОСБАНКа расположен по адресу: 107078, РФ, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года РОСБАНК имел на территории Российской Федерации 10 филиалов.

РОСБАНК (далее – «Банк») является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), состоящей из дочерних и зависимых организаций, осуществляющих основную деятельность преимущественно в сфере лизинговых и факторинговых и прочих финансовых услуг.

3. Основы представления отчетности

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность призвана обобщить и агрегировано представить информацию консолидированного отчета о финансовом положении, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе и не включает в себя сведений об изменениях в капитале и движении денежных средств.

Из данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности были исключены (в том числе методом агрегации) сведения, раскрытие которых способно нанести ущерб Группе и (или) ее контрагентам (далее – «чувствительная информация»). Состав чувствительной информации определен на основании Требований Банка России и решения руководства Группы.

Статья «Ценные бумаги и требования по производным финансовым инструментам» обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении включает в себя ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, а также требования по производным финансовым инструментам (далее - «ПФИ»), включая операции хеджирования Группы.

Статья «Прочие активы» обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении включает в себя инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия, нематериальные активы, задолженность по хозяйственным операциям, средства в расчетах, запасы и иные прочие финансовые и нефинансовые активы Группы.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Статья «Прочие обязательства» обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении включает в себя прочие резервы, обязательства по аренде, средства в расчетах по клиентским операциям, иные прочие финансовые и нефинансовые обязательства Группы.

Статья «Собственные выкупленные акции и прочие фонды» обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении включает в себя собственные акции, выкупленные у акционеров; фонд переоценки основных средств; фонд переоценки инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; хеджирование денежных потоков.

Статья «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами и с иностранной валютой» обобщенного консолидированного отчета о прибылях и убытках включает в себя реализованный и нереализованный финансовый результат от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовый результат по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, финансовый результат от операций с ПФИ, результат операций и переоценки остатков в иностранной валюте.

Строка «Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков» обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе включает в себя чистый финансовый результат от переоценки и обесценения объектов основных средств за вычетом налога.

Строка «Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков» обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе включает в себя чистое изменение стоимости инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за вычетом налога, включая изменение величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по таким инструментам, изменение хеджирования денежных потоков за вычетом налога.

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

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой материнского предприятия Группы является российский рубль (далее – «руб.»). Валютой представления настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до миллионов рублей, если не указано иное. Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей («млн. руб.»), если не указано иное.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении обобщенной консолидированной финансовой отчетности:

	<u>31 декабря</u> <u>2023 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2022 года</u>
Руб. / долл. США	89,6883	70,3375
Руб. / евро	99,1919	75,6553

4. Существенная информация об учетной политике

Принципы консолидации

Сделки по объединению бизнеса с участием предприятий, находящихся под общим контролем

Для целей учета сделок по объединению бизнеса с участием предприятий, находящихся под общим контролем (исключенных из сферы применения МСФО (IFRS) 3 «Сделки по объединению бизнеса»), Группа считает наиболее подходящим применение метода объединения долей участия. Сделка по объединению бизнеса с участием предприятий, находящихся под общим контролем, представляет собой сделку по объединению бизнеса, в рамках которой все объединяемые предприятия в конечном итоге контролируются одной и той же стороной или сторонами как до, так и после сделки по *объединению*, и такой контроль не является временным.

Учет приобретения дочерних организаций, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, осуществляется по методу приобретения.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), средства, размещенные в кредитных учреждениях, с первоначальным сроком погашения до 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

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

Банк России в условиях роста структурного профицита ликвидности и в целях сохранения тенденции на девальютизацию балансов кредитных организаций с 1 марта 2023 года повысил нормативы обязательных резервов по всем категориям резервируемых обязательств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

Кредиты и авансы клиентам

Государственные субсидии

Группа реализовывает программу автокредитования с участием государственных субсидий, в соответствии с которой государство субсидирует процентный доход по кредитам.

Группа принимает участие в программе государственной поддержки жилищного (ипотечного) кредитования в Российской Федерации, в рамках которой Группа предоставляла кредиты по сниженной процентной ставке. Государственная субсидия к получению представляет собой субсидию на возмещение недополученного процентного дохода вследствие того, что установленная правительством процентная ставка превышает договорную процентную ставку.

Разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и балансовой стоимостью ссуды, выданной по государственной программе учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» в составе кредитов и авансов клиентам. Правительственные субсидии признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке как процентные доходы в периодах, в которых Группа признает процентные доходы по кредитам, с участием государственных субсидий.

4. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Основные средства

Основные средства, за исключением земли и зданий, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом гиперинфляции за вычетом накопленной амортизации и признанных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Земля и здания отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной квалифицированным независимым оценщиком, за вычетом последующей накопленной амортизации и убытков от обесценения. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Переоценка объекта отражается следующим способом: уменьшение стоимости переоцениваемого объекта на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. Таким образом, стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансе после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков, принадлежащих Группе на правах собственности, и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, ликвидационная стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей на перспективной основе по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	2%
Оборудование	20%
Прочие	В течение срока полезного использования 3-10 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

4. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно.

Нематериальные активы, созданные собственными силами

Нематериальные активы, созданные собственными силами, принимаются к учету в сумме затрат, осуществленных после даты, когда нематериальный актив впервые начинает соответствовать критериям признания по МСФО (IAS) 38. После принятия к учету нематериальные активы, созданные собственными силами, учитываются по фактической себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения.

Аренда

Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает следующее: величину первоначальной оценки обязательства по аренде; любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей. Признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом на протяжении наименьшего из сроков: срок полезного использования, до даты окончания срока аренды. Актив в форме права пользования оценивается на предмет обесценения.

Обязательство по аренде

Группа оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, суммы, которые, как ожидается, будут уплачены Группой по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, а также выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются расходом единовременно в том периоде, к которому они относятся. При определении приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату договора аренды.

Краткосрочные договоры аренды и договоры аренды с низкой стоимостью

Группа применила освобождение от признания для краткосрочных договоров аренды (т.е., для тех договоров аренды, по которым срок аренды не более 12 месяцев с даты начала аренды и отсутствует опцион на покупку базового актива). Группа также применила упрощение практического характера к договорам аренды, базовый актив которых имеет низкую стоимость (стоимость базового актива менее 300 000 руб.).

В отношении краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью Группа признает арендные платежи по таким договорам в качестве расходов линейным методом в течение срока аренды.

4. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Существенные суждения в определении срока аренды по договорам с возможностью продления

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

Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства, которые обуславливают наличие экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона. После даты начала договора аренды Группа переоценивает срок договора аренда при возникновении либо значительного события, либо значительного изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на оценку наличия достаточной уверенности в исполнении (либо неисполнении) опциона (например, изменении бизнес стратегии).

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Уставный капитал, эмиссионный доход и собственные акции, выкупленные у акционеров

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом гиперинфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости.

Если Банк или его дочерние организации выкупают долевые инструменты Банка, капитал, причитающийся собственникам Банка, уменьшается на величину уплаченного возмещения, включая все дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к сделке, за вычетом налогов на прибыль, до момента повторного выпуска, выбытия или аннулирования данных долевых инструментов. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученное возмещение включается в капитал.

Процентные доходы и расходы

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные, полученные Группой за обязательство предоставить займ по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления.

4. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Комиссионные доходы и расходы

Комиссии за оказание услуг в течение определенного периода времени

Сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов (за исключением таких, которые включены в расчет эффективной процентной ставки) обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам/Группе, которые одновременно получают и потребляют выгоды.

Такие статьи включают комиссии и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги.

Комиссии от оказания услуг по совершению операций

Комиссии, связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссии признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов Группы как процента от текущих общих выплат работникам. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСФО (IAS) 29 до конца 2002 года экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Существенные оценочные значения и суждения при применении учетной политики

В процессе применения учетной политики Группы руководство применяет суждения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. 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.

Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в обобщенной консолидированной финансовой отчетности, включают:

4. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Переоценка земли и зданий в составе основных средств

Группа осуществляет переоценку справедливой стоимости объектов земли и зданий в составе основных средств на регулярной основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость земли и зданий не отличается существенно от их справедливой стоимости. Переоценка объектов земли и зданий по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2023 года. Переоценка была осуществлена на основании заключения независимого оценщика, который имеет необходимую профессиональную квалификацию и недавний опыт оценки активов той же категории и местонахождения.

Для оценки справедливой стоимости большинства объектов имущества использовались два метода оценки: сравнительный (метод сравнения продаж) и доходный с использованием весовых коэффициентов.

При оценке справедливой стоимости объектов недвижимости методом сравнения продаж применялись корректировки к ценам объектов-аналогов по следующим параметрам: тип цены (сделка/предложение), местоположение, площадь, класс объекта. Диапазон корректировки на предложение составил 4 - 28% в зависимости от характеристик локального рынка недвижимости. Изменение данной корректировки на 1% влечет за собой изменение справедливой стоимости на +/- 4,9 млн руб.

Оценка объектов недвижимости в рамках доходного подхода определена на основе оценки будущих доходов от их использования. Для данной группы объектов недвижимости диапазон ставки капитализации составил от 9,63% до 15,67% в зависимости от региона, характеристики объектов; диапазон корректировки на предложение составил 4-19% в зависимости от характеристик локального рынка недвижимости.

Изменение ставки капитализации на 0,35 % влечет за собой изменение справедливой стоимости объектов на +8,9/-9,9 млн руб. Изменение корректировки на предложение на 1% влечет за собой изменение справедливой стоимости на +2,5/-3,5 млн руб.

Переоцененные основные средства амортизируются в соответствии с их оставшимися сроками полезного использования начиная с 1 января 2024 года. Более подробная информация о справедливой стоимости земли и зданий раскрывается в Примечании 18.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на исторических данных об уровне налога на прибыль и ожиданиях руководства в отношении будущей налогооблагаемой прибыли, которую заработает Группа по результатам реализации стратегии развития в среднесрочной перспективе.

Группа может использовать переносимые на будущее налоговые убытки, возникшие в 2018-2020 гг, против налогооблагаемой прибыли в течение неограниченного периода времени, но в период с 2018 по 2024 годы в сумме, не превышающей половину годовой налогооблагаемой прибыли соответствующего отчетного периода. Приведенные выше переносимые на будущее налоговые убытки были использованы Группой против заработанной налогооблагаемой прибыли в период до 31 декабря 2021 года включительно. По состоянию на 31 декабря 2023 года неиспользованные налоговые убытки, подлежащие признанию в составе отложенного налогового актива, у Группы отсутствуют.

4. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Новые пересмотренные стандарты и разъяснения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно.

Если ниже не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2023 г. Поправками к МСФО (IFRS) 17, как указывается ниже)

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика.

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты)

Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта.

Вариант перехода для страховщиков, применяющих МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущены 9 декабря 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты)

Поправка к требованиям перехода в МСФО (IFRS) 17 предоставляет страховщикам возможность, направленную на повышение полезности информации для инвесторов о первоначальном применении МСФО (IFRS) 17. Поправка касается только перехода страховщиков на МСФО (IFRS) 17 и не затрагивает никаких других требований МСФО (IFRS) 17.

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

Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода.

4. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Однако в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить организациям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок.

По мнению Группы, данная поправка не окажет влияния на ее финансовую отчетность.

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

В МСФО (IAS) 1 были внесены поправки, требующие от организаций раскрывать существенную информацию о своей учетной политике вместо основных положений учетной политики.

По мнению Группы, данная поправка не окажет влияния на ее финансовую отчетность.

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

Поправка к МСФО (IAS) 8 разъясняет, как организациям следует различать изменения в учетной политике и изменения в бухгалтерских оценках.

По мнению Группы, данная поправка не окажет влияния на ее финансовую отчетность.

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

В поправках к МСФО (IAS) 12 разъясняется, каким образом необходимо отражать отложенный налог по таким операциям, как аренда и начисление обязательств по выводу активов из эксплуатации.

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

Поправки применяются к сделкам купли-продажи с обратной арендой, если передача актива квалифицируется как 'продажа' в соответствии с МСФО (IFRS) 15, а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки.

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

Поправки уточняют предыдущие поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные, выпущенные в январе 2020 г., которые должны были бы вступить в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты.

4. Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Международная реформа налогообложения – Модельные правила Pillar 2 – Поправки ограниченной сферы применения к МСФО (IAS) 12 (выпущены 23 мая 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты)

ОЭСР опубликовала Модельные правила Pillar 2 (Глобальное предложение по противодействию размыванию налогооблагаемой базы (GloBE)) в декабре 2021 года в рамках реализации реформы международного налогообложения организаций и введения минимальной ставки налога 15% для крупных международных компаний. Крупные международные компании, подпадающие под действие этих правил, должны будут рассчитывать свою эффективную налоговую ставку в соответствии с GloBE для каждой юрисдикции, в которой они осуществляют свою деятельность. На них будет наложено обязательство по уплате дополнительного налога на разницу между их эффективной налоговой ставкой в соответствии с GloBE по каждой юрисдикции и 15%-й минимальной ставкой. Конечная материнская организация международной компании несет основное обязательство по уплате дополнительного налога в соответствии с GloBE на территории своей юрисдикции.

Данные поправки предусматривают временное освобождение от соблюдения требования к признанию отложенных налогов, возникающих в результате действующего или по существу действующего налогового законодательства, вводящего в действие Модельные правила Pillar 2, опубликованные ОЭСР, и к раскрытию информации о таких отложенных налогах, включая налоговое законодательство, вводящее в действие внутренние минимальные дополнительные налоги, соответствующие условиям, описанным в таких правилах. Поправки к МСФО (IAS) 12 должны применяться немедленно (с учетом местного процесса утверждения) и ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8, включая требование к раскрытию информации о применении освобождения.

Соглашения о финансировании поставщика – Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 25 мая 2023 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты)

Эти поправки направлены на повышение прозрачности соглашений о финансировании поставщика и их воздействия на обязательства компаний, их потоки денежных средств и подверженность риску ликвидности. Они дополняют существующие требования МСФО и требуют от компаний раскрытия условий, а также сумм обязательств в рамках таких соглашений, с разбивкой на суммы, по которым поставщики уже получили платеж от поставщиков финансирования, с указанием места представления соответствующих обязательств в отчете о финансовом положении и диапазоне сроков оплаты, а также информации о риске ликвидности.

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

Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация не возможна.

Группа РОСБАНК
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ
31 декабря 2023 года

5. Денежные средства и их эквиваленты

(В миллионах российских рублей)

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства	15 339	17 970
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	165 853	295 409
Корреспондентские счета и депозиты в банках со сроком погашения до 90 дней	118 565	62 473
Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	14 880	67 366
Денежные средства и их эквиваленты	314 637	443 218
За вычетом резервов под кредитные убытки	(48)	(36)
Итого денежные средства и их эквиваленты	314 589	443 182

6. Средства в кредитных организациях

(В миллионах российских рублей)

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Срочные депозиты в банках	10 177	15 914
За вычетом резервов под кредитные убытки	(22)	(30)
Итого средства в кредитных организациях	10 155	15 884

7. Кредиты, предоставленные клиентам

(В миллионах российских рублей)

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративного бизнеса		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	649 213	322 490
Кредиты розничного бизнеса		
Кредиты, предоставленные физическим лицам	780 009	586 094
Итого кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 429 222	908 584
Чистые инвестиции в финансовую аренду	50 718	34 182
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4 981	7 044
Итого кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 981	7 044
Итого кредиты, предоставленные клиентам, до формирования резерва под кредитные убытки	1 484 921	949 810
За вычетом резерва под кредитные убытки	(38 373)	(38 308)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	1 446 548	911 502

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(В миллионах российских рублей)

	31 декабря 2023 года		Чистая сумма
	Валовая балансовая стоимость	За вычетом резерва под кредитные убытки	
Ипотечное кредитование	414 466	(4 262)	410 204
Автокредиты	231 843	(5 204)	226 639
Потребительские кредиты	106 219	(14 198)	92 021
Овердрафт	17 809	(2 708)	15 101
Кредиты, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	1 324	(58)	1 266
Кредиты индивидуальным предпринимателям	13 329	(1 062)	12 267
	784 990	(27 492)	757 498

Группа РОСБАНК
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ
31 декабря 2023 года

7. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

(В миллионах российских рублей)

	31 декабря 2022 года		Чистая сумма
	Валовая балансовая стоимость	За вычетом резерва под кредитные убытки	
Ипотечное кредитование	337 590	(4 607)	332 983
Автокредиты	125 486	(6 089)	119 397
Потребительские кредиты	106 545	(16 106)	90 439
Овердрафт	13 692	(2 642)	11 050
Кредиты, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	974	(61)	913
Кредиты индивидуальным предпринимателям	8 851	(953)	7 898
	593 138	(30 458)	562 680

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены ипотекой и составляют 4 981 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 года: 7 044 млн руб.)

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года кредитное качество кредитов, предоставленных клиентам, представлено следующим образом:

(В миллионах российских рублей)

	31 декабря 2023 года				Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	
Кредиты корпоративного бизнеса	616 238	26 007	6 968	-	649 213
Чистые инвестиции в финансовую аренду	47 604	1 756	1 358	-	50 718
Кредиты розничного бизнеса	765 373	2 856	16 629	132	784 990
Итого кредиты, предоставленные клиентам, до формирования резерва под кредитные убытки	1 429 215	30 619	24 955	132	1 484 921
За вычетом резерва под кредитные убытки	(15 664)	(1 015)	(21 717)	(2)	(38 398)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	1 413 551	29 604	3 238	130	1 446 523

(В миллионах российских рублей)

	31 декабря 2022 года				Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	
Кредиты корпоративного бизнеса	296 789	19 789	5 912	-	322 490
Чистые инвестиции в финансовую аренду	31 486	1 621	1 075	-	34 182
Кредиты розничного бизнеса	569 384	3 753	19 833	168	593 138
Итого кредиты, предоставленные клиентам, до формирования резерва под кредитные убытки	897 659	25 163	26 820	168	949 810
За вычетом резерва под кредитные убытки	(14 789)	(1 196)	(22 349)	(7)	(38 341)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	882 870	23 967	4 471	161	911 469

Группа РОСБАНК
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ
31 декабря 2023 года

8. Основные средства и активы в форме права пользования

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Земля и здания	Оборудование	Незавершенное строительство	Активы в форме права пользования	Итого
По первоначальной/скорректированной/переоцененной стоимости					
31 декабря 2021 года	10 056	16 438	1 462	10 100	38 056
Прочее движение	13	2	22	–	37
Приобретения	–	304	1 748	369	2 421
Выбытия	(479)	(2 678)	(82)	(891)	(4 130)
Переоценка и модификация активов в форме права пользования	–	–	–	1 065	1 065
Влияние переоценки	(18)	–	–	–	(18)
Перевод во внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	(129)	–	–	–	(129)
Перемещение	3	2 712	(2 715)	–	–
31 декабря 2022 года	9 446	16 778	435	10 643	37 302
Приобретения	12	336	3 945	374	4 667
Выбытия	(47)	(1 586)	(229)	(525)	(2 387)
Переоценка и модификация активов в форме права пользования	–	–	–	384	384
Корректировка первоначальной стоимости в результате переоценки	(526)	–	–	–	(526)
Влияние переоценки	515	–	–	–	515
Перевод во внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	(441)	–	–	–	(441)
Перемещение	–	3 345	(3 345)	–	–
31 декабря 2023 года	8 959	18 873	806	10 876	39 514
Накопленная амортизация и обесценение					
31 декабря 2021 года	1	10 005	–	3 868	13 874
Начисления за период	275	3 140	–	1 565	4 980
Выбытия	(7)	(2 423)	–	(610)	(3 040)
Перевод во внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	(4)	–	–	–	(4)
31 декабря 2022 года	265	10 722	–	4 823	15 810
Начисления за период	267	2 222	–	1 432	3 921
Выбытия	(6)	(1 376)	–	(365)	(1 747)
Корректировка накопленной амортизации в результате переоценки	(526)	–	–	–	(526)
31 декабря 2023 года	–	11 568	–	5 890	17 458
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2023 года	8 959	7 305	806	4 986	22 056
31 декабря 2022 года	9 181	6 056	435	5 820	21 492

8. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

Группа арендует главным образом офисные здания и земельные участки. Договоры аренды обычно заключаются на фиксированный срок от 1 до 50 лет. Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Группой.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 6 054 млн. руб. и 5 381 млн. руб. соответственно.

Земля и здания отражены по переоцененной стоимости. Переоценка земли и зданий по рыночной стоимости была произведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2023 года. Информация об учетной политике по переоценке земли и зданий представлена в Примечании 4. Более подробная информация о справедливой стоимости земли и зданий раскрывается в Примечании 18.

В случае если бы здания учитывались по исторической стоимости, их балансовая стоимость была бы представлена следующим образом:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Первоначальная стоимость	9 853	9 886
Накопленная амортизация	<u>(2 580)</u>	<u>(2 356)</u>
Остаточная балансовая стоимость	<u>7 273</u>	<u>7 530</u>

9. Средства банков

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Счета до востребования	85 091	35 743
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	70 567	254
Соглашения прямого РЕПО	3 266	–
Итого средства банков	<u>158 924</u>	<u>35 997</u>

10. Средства клиентов

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	409 684	474 512
Текущие и расчетные счета	<u>555 685</u>	<u>332 353</u>
Итого корпоративные клиенты	<u>965 369</u>	<u>806 865</u>
Физические лица		
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	357 590	163 476
Текущие и расчетные счета	<u>262 066</u>	<u>215 063</u>
Итого физические лица	<u>619 656</u>	<u>378 539</u>
Итого средства клиентов	<u>1 585 025</u>	<u>1 185 404</u>

Группа РОСБАНК
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ
31 декабря 2023 года

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2023 года	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2022 года
Облигации ПАО «Росбанк» сроком погашения в 2023-2026 гг.	7,65%-12,00%	7 939	6,75%-12,00%	43 329
Биржевые структурные облигации ПАО «Росбанк» сроком погашения в 2024 г.	9,89%; RUONIA+1%	10 193	9,30%-9,89%	10 150
Цифровые финансовые активы на индекс Московской биржи	Индекс IMOEX	102	–	–
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		18 234		53 479

Биржевые структурные облигации ПАО РОСБАНК сроком погашения в 2024 г. и приобретенные цифровые финансовые активы на индекс Московской биржи представлены в учете как отдельные инструменты – обязательства по амортизированной стоимости и встроенные деривативы.

Представленные выше ставки являются ставками, по которым произведен расчет амортизированной стоимости основного контракта после разделения на два инструмента.

В течение периода с января по декабрь 2023 года были погашены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем погашения, млн руб.	Годовая ставка по купону, %
ПАО РОСБАНК	12.09.2019	16.03.2023	15 000	7,55%
ПАО РОСБАНК	13.07.2021	15.07.2023	20 000	7,60%
ПАО РОСБАНК	21.10.2013	21.10.2023	148	6,75%

В течение периода с января по декабрь 2022 года были погашены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем погашения, млн руб.	Годовая ставка по купону, %
ПАО РОСБАНК	29.01.2019	31.01.2022	10 000	8,95%
ПАО РОСБАНК	27.11.2020	29.11.2022	15 000	5,60%
ПАО РОСБАНК	28.11.2017	02.12.2022	3 000	7,85%
ПАО РОСБАНК	28.12.2017	28.12.2022	7 000	7,82%

В течение периода с января по декабрь 2023 года были выпущены следующие облигации:

Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Объем погашения, млн руб.	Годовая ставка по купону, %
ПАО РОСБАНК	07.04.2023	09.04.2026	3 000	9,85%

Группа РОСБАНК
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ
31 декабря 2023 года

12. Чистый процентный доход

(В миллионах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы по эффективной процентной ставке		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>		
Проценты по кредитам, предоставленным физическим лицам	74 789	56 894
Проценты по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам	48 630	27 225
Проценты по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	6 356	6 357
Проценты по средствам в банках	24 205	25 838
<i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Процентные доходы по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	986	13
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	605	726
Итого процентные доходы по эффективной процентной ставке	155 571	117 053
Прочие процентные доходы		
Процентные доходы по чистым инвестициям в финансовую аренду	5 165	3 314
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	576	786
Итого прочие процентные доходы	5 741	4 100
Итого процентные доходы	161 312	121 153
Процентные расходы по эффективной процентной ставке		
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>		
Проценты по средствам корпоративных клиентов	60 665	38 081
Проценты по депозитам физических лиц	27 331	18 315
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1 872	5 186
Проценты по средствам банков	5 142	2 714
Проценты по субординированному долгу	1 324	1 132
Итого процентные расходы по эффективной процентной ставке	96 334	65 428
Прочие процентные расходы		
Обязательства по аренде	560	492
Итого прочие процентные расходы	560	492
Итого процентные расходы	96 894	65 920
Расходы по страхованию вкладов	2 437	1 931
Чистый процентный доход до резервов по кредитным убыткам	61 981	53 302

Группа РОСБАНК
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ
31 декабря 2023 года

13. Резерв по кредитным убыткам

(В миллионах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Этап 1 чистое изменение резерва под ОКУ	389	2 972
Этап 2 чистое изменение резерва под ОКУ	518	569
Этап 3 чистое изменение резерва под ОКУ	3 797	7 178
ПСКО чистое изменение резерва под ОКУ	(5)	(6)
Погашение ранее списанных кредитов	(32)	(75)
Списания, в отношении которых резервы не были сформированы	43	127
Расходы по кредитным убыткам	4 710	10 765

Анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым активам за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2023 года:

(В миллионах российских рублей)

	Кредиты корпоративного бизнеса	Финансовая аренда	Кредиты розничного бизнеса	Итого
Этап 1				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	1 288	160	13 341	14 789
Новые выдачи или покупки	4 814	222	9 841	14 877
Переводы в Этап 1	37	10	600	647
Переводы в Этап 2	(8)	(7)	(59)	(74)
Переводы в Этап 3	(2)	(1)	(281)	(284)
Чистое изменение резерва под ОКУ	(3 490)	(140)	(10 813)	(14 443)
Прочие движения	83	–	69	152
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	2 722	244	12 698	15 664
Этап 2				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	208	22	966	1 196
Новые выдачи или покупки	639	17	347	1 003
Переводы в Этап 1	(37)	(10)	(237)	(284)
Переводы в Этап 2	8	7	230	245
Переводы в Этап 3	(2)	–	(619)	(621)
Чистое изменение резерва под ОКУ	(649)	(17)	141	(525)
Прочие движения	1	–	–	1
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	168	19	828	1 015
Этап 3				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	5 849	323	16 177	22 349
Переводы в Этап 1	–	–	(363)	(363)
Переводы в Этап 2	–	–	(171)	(171)
Переводы в Этап 3	2	1	900	903
Чистое изменение резерва под ОКУ	682	908	2 318	3 908
Списанные суммы	(12)	(54)	(4 950)	(5 016)
Прочие движения	11	18	78	107
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	6 532	1 196	13 989	21 717
ПСКО				
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	–	–	7	7
Чистое изменение резерва под ОКУ	–	–	(5)	(5)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	–	–	2	2
Итог на 1 января 2023 года	7 345	505	30 491	38 341
Итог на 31 декабря 2023 года	9 422	1 459	27 517	38 398

По состоянию на 31 декабря 2023 года восстановление резерва под ОКУ по статье Денежные средства и их эквиваленты и средства в банках составило 4 млн руб.

Группа РОСБАНК
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ
31 декабря 2023 года

13. Резерв по кредитным убыткам (продолжение)

Анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым активам за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года:

(В миллионах российских рублей)

	Кредиты корпоративного бизнеса	Финансовая аренда	Кредиты розничного бизнеса	Итого
Этап 1				
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	776	167	11 163	12 106
Новые выдачи или покупки	1 683	167	7 815	9 666
Переводы в Этап 1	70	5	486	561
Переводы в Этап 2	(60)	(9)	(65)	(134)
Переводы в Этап 3	(4)	(4)	(279)	(287)
Чистое изменение резерва под ОКУ	(1 169)	(166)	(5 782)	(7 117)
Прочие движения	(8)	—	2	(6)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	1 288	160	13 341	14 789
Этап 2				
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	200	42	1 142	1 384
Новые выдачи или покупки	738	26	422	1 186
Переводы в Этап 1	(70)	—	(187)	(257)
Переводы в Этап 2	60	9	147	216
Переводы в Этап 3	(4)	—	(729)	(733)
Чистое изменение резерва под ОКУ	(718)	(55)	171	(602)
Прочие движения	2	—	—	2
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	208	22	966	1 196
Этап 3				
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	2 167	154	21 200	23 521
Переводы в Этап 1	—	(5)	(299)	(304)
Переводы в Этап 2	—	—	(82)	(82)
Переводы в Этап 3	8	4	1 008	1 020
Чистое изменение резерва под ОКУ	4 578	157	2 853	7 588
Списанные суммы	(824)	(2)	(8 473)	(9 299)
Прочие движения	(80)	15	(30)	(95)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	5 849	323	16 177	22 349
ПСКО				
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	—	—	13	13
Чистое изменение резерва под ОКУ	—	—	(6)	(6)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	—	—	7	7
Итого на 1 января 2022 года	3 143	363	33 518	37 024
Итого на 31 декабря 2022 года	7 345	505	30 491	38 341

По состоянию на 31 декабря 2022 года создание резерва под ОКУ по статьям Денежные средства и их эквиваленты и средства в банках составило 44 млн руб.

Группа РОСБАНК
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ
31 декабря 2023 года

14. Комиссионные доходы и расходы

(В миллионах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	8 741	5 205
Операции с пластиковыми картами	5 846	5 022
Агентские операции	3 781	2 355
Документарные операции	2 713	2 575
Интернет банк	1 685	1 447
Депозитарные операции	819	937
Кассовые операции	702	594
Прочие операции	740	1 354
Итого комиссионные доходы	25 027	19 489
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	4 234	1 361
Операции с пластиковыми картами	4 220	3 360
Агентские операции	2 667	932
Прочие операции	505	480
Итого комиссионные расходы	11 626	6 133

15. Операционные расходы

(В миллионах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Расходы на персонал	27 665	24 548
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11 628	9 405
Расходы на рекламу и маркетинг	3 008	2 205
Расходы на ремонт и технические обслуживание	2 884	2 110
Профессиональные услуги	2 535	2 249
Расходы на связь	846	788
Транспортные расходы	328	270
Расходы на операционную аренду	235	232
Безопасность	135	127
Прочие	3 608	1 702
Итого операционные расходы	52 872	43 636

16. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы за 2023 и 2022 гг., составляет 20%, за исключением доходов по государственным, муниципальным и некоторым другим видам ценных бумаг, облагаемых налогом по ставке 15% (31 декабря 2022 года: 15%), а также доходов по дивидендам, которые облагаются по ставке налога 15%, 13% и 0% (31 декабря 2022 года: 15%, 13% и 0%) в соответствии с налоговым законодательством РФ.

Группа РОСБАНК
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ
31 декабря 2023 года

16. Налог на прибыль (продолжение)

Взаимосвязь расходов по налогам и бухгалтерской прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов представлена следующим образом:

(В миллионах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Прибыль/(убыток) до налогообложения	35 746	5 376
Налог по установленной ставке (20%)	7 149	1 075
Налоговый эффект от применения различных ставок налогообложения	(274)	(281)
Налоговый эффект от постоянных разниц	5	162
Налоговый эффект от прочих разниц	53	(437)
Расход по налогу на прибыль	6 933	519
Текущий налог на прибыль	5 565	8 523
(Доход)/Расход по отложенному налогу на прибыль	1 368	(8 004)
Расход по налогу на прибыль	6 933	519
Отложенные налоговые активы на начало периода	7 927	404
Отложенные налоговые обязательства на начало периода	(21)	(547)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода и непосредственно в составе капитала	153	(37)
Изменение отложенного налога на прибыль из-за прочих разниц	–	82
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(1 367)	8 004
Отложенные налоговые активы на конец периода	6 751	7 927
Отложенные налоговые обязательства на конец периода	(59)	(21)

17. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражены в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

17. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов номинальные суммы условных обязательств или суммы согласно договорам, составляли:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	252 536	265 853
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	61 969	95 189
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	<u>20 726</u>	<u>21 391</u>
Итого условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	<u>335 231</u>	<u>382 433</u>

У Группы имеются обязательства по предоставлению средств в рамках кредитных линий. Однако при определенных условиях Группа вправе отказаться от исполнения таких обязательств. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства по финансовой аренде

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов обязательства Группы по капитальным затратам в отношении финансовой аренды составили 2 788 млн руб. и 1 975 млн руб. соответственно.

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя, необеспеченные облигации и бессрочные облигации).
- Некотируемые долевые и долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются на основании моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 12 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к инструментам, не имеющим срока погашения.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, а также , привлеченных от банков и клиентов, с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, депозитов банков и клиентов с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения инструментов Группы.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату.
- Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форвардные контракты оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, с учетом вмененной волатильности.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении

Для целей подготовки финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Группа классифицировала классы активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, на основе иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 и 3). Уровни соответствуют возможности определения справедливой стоимости на основании непосредственно наблюдаемых данных:

- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок).
- Справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Многokратные оценки справедливой стоимости

Многokратные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в обобщенном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлен анализ инструментов, учитываемых по справедливой стоимости или по переоцененной стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки.

(В миллионах российских рублей)	31 декабря 2023 года				31 декабря 2022 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости или переоцененной стоимости	35 440	41 210	8 959	85 609	2 109	29 454	9 181	40 744
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	9 016	9 605	–	18 621	2 286	21 487	–	23 773

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

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии.

(В миллионах российских рублей)	31 декабря 2023 года				Балансовая стоимость	31 декабря 2022 года				Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	
Финансовые активы										
Денежные средства и их эквиваленты	15 337	299 252	–	314 589	314 589	17 970	425 178	34	443 182	443 182
Обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации	–	3 407	–	3 407	3 407	–	2 122	–	2 122	2 122
Средства в кредитных организациях	–	–	10 155	10 155	10 155	–	–	15 884	15 884	15 884
Кредиты, предоставленные клиентам	–	–	1 354 238	1 354 238	1 441 567	–	–	873 833	873 833	904 458
Итого финансовых активов	15 337	302 659	1 364 393	1 682 389	1 769 718	17 970	427 300	889 751	1 335 021	1 365 646
Финансовые обязательства										
Средства банков	–	85 091	73 833	158 924	158 924	–	35 743	254	35 997	35 997
Средства клиентов	–	817 752	760 951	1 578 703	1 585 025	–	547 416	638 077	1 185 493	1 185 404
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 028	14 764	–	18 792	18 234	37 044	17 895	–	54 939	53 479
Субординированный долг	–	–	15 515	15 515	15 515	–	–	12 134	12 134	12 134
Итого финансовых обязательств	4 028	917 607	850 299	1 771 934	1 777 698	37 044	601 054	650 465	1 288 563	1 287 014

Возможность перевода из Уровня 1 в Уровень 2 по инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости на постоянной основе, является маловероятной, так как существует контроль ликвидности, выполняемый Департаментом рыночных рисков. Контрольный период оценки ликвидности составляет 90 дней с момента открытия позиции. Департамент рыночных рисков осуществляет анализ ликвидности, используя объемы оборачиваемости позиции, объемы биржевых торгов, доступность обмена и брокерские котировки. В случае оценки ликвидности как недостаточной принимаются необходимые действия для закрытия позиции.

Для финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на регулярной основе, Группа определяет произошел ли перевод между уровнями иерархии, и повторно оценивает категорию (на основании низшего уровня исходных данных, которые имеют важное значение для оценки справедливой стоимости в целом) в конце каждого отчетного периода.