

**Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»**  
**Обобщенная консолидированная финансовая**  
**отчетность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2023 года*  
*С приложением аудиторского заключения*

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках .....	6
Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе .....	7

### ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности и изменения в представлении сравнительной информации .....	8
2. Кредиты клиентам.....	10
3. Инвестиционная собственность .....	18
4. Средства клиентов.....	19
5. Процентные доходы и процентные расходы .....	19
6. Чистый комиссионный доход.....	20
7. Расходы на содержание персонала и административные расходы.....	21

## **Аудиторское заключение независимых аудиторов об обобщенной консолидированной финансовой отчетности**

**Акционерам и Наблюдательному Совету Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»**

### **Мнение**

---

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, обобщенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках и совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату, и соответствующих примечаний, подготовлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных аспектах с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 1.

### **Обобщенная консолидированная финансовая отчетность**

---

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

### **Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение об этой отчетности**

---

В нашем заключении, датированном 15 апреля 2024 года, мы выразили немодифицированное мнение о проаудированной консолидированной финансовой отчетности. Наше заключение также включало описание ключевых вопросов аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

### **Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность**

---

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 1.

## Ответственность аудиторов

---

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



Колосов Алексей Евгеньевич

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

АО «Кэпт»

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

Москва, Россия

15 апреля 2024 года

## Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2023	2022
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		94 239 950	184 730 207
Обязательные резервы в Банке России		1 274 189	625 043
Средства в кредитных организациях		345 707	819 956
Торговые ценные бумаги		55 891 462	33 217 219
Инвестиционные ценные бумаги		118 313 289	101 226 006
<i>Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в собственности</i>		<i>112 934 540</i>	<i>100 492 624</i>
<i>Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам «репо»</i>		<i>5 378 749</i>	<i>733 382</i>
Производные финансовые активы		368 080	2 824 479
Кредиты клиентам	2	373 912 103	312 872 862
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		-	28 815 659
Инвестиционная собственность	3	2 474 438	3 203 730
Основные средства и активы в форме права пользования		12 132 883	12 393 023
Прочие активы		19 222 614	30 141 614
<b>Итого активы</b>		<b>678 174 715</b>	<b>710 869 798</b>
<b>Обязательства</b>			
Производные финансовые обязательства		278 615	889 612
Средства кредитных организаций		42 805 701	33 797 935
Средства клиентов	4	442 815 256	482 383 970
Выпущенные векселя		265 195	65 592
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов», и прочие заемные средства		60 626 970	61 245 605
Прочие обязательства		14 772 945	17 750 580
<b>Итого обязательства</b>		<b>561 564 682</b>	<b>596 133 294</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал		48 201 750	48 201 750
Добавочный капитал		612 645	612 645
Резерв переоценки ценных бумаг		(424 188)	89 941
Фонд переоценки зданий		3 477 000	3 957 038
Нераспределенная прибыль		64 690 207	61 265 395
<b>Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании</b>		<b>116 557 414</b>	<b>114 126 769</b>
Доля неконтролирующих акционеров		52 619	609 735
<b>Итого капитал</b>		<b>116 610 033</b>	<b>114 736 504</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>678 174 715</b>	<b>710 869 798</b>

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

15 апреля 2024 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

## Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<i>2023</i>	<i>2022*</i>
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		58 945 409	47 516 460
Прочие процентные доходы		5 814 165	3 756 868
Процентные расходы		(31 429 795)	(27 744 121)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>5</b>	<b>33 329 779</b>	<b>23 529 207</b>
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		(4 616 116)	(5 370 835)
<b>Чистый процентный доход после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам</b>		<b>28 713 663</b>	<b>18 158 372</b>
Комиссионные доходы		14 496 074	16 449 445
Комиссионные расходы		(5 683 174)	(5 538 343)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>6</b>	<b>8 812 900</b>	<b>10 911 102</b>
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой		4 249 914	3 962 571
Чистая прибыль от переоценки кредитов по справедливой стоимости		1 734 604	14 343
Чистый убыток от первоначального признания финансовых активов по справедливой стоимости		(189 142)	(393 123)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		689 383	187 955
Чистая прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	<b>3</b>	26 046	408 548
Чистая прибыль от обесценения и выбытия запасов		97 878	41 324
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов		(8 843)	(102 752)
Прочие доходы		1 146 605	1 819 030
<b>Прочие непроцентные доходы</b>		<b>7 746 445</b>	<b>5 937 896</b>
Расходы на содержание персонала и административные расходы	<b>7</b>	(31 894 741)	(28 623 718)
Создание прочих резервов		(6 017 344)	(2 247 203)
<b>Прочие непроцентные расходы</b>		<b>(37 912 085)</b>	<b>(30 870 921)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности</b>		<b>7 360 923</b>	<b>4 136 449</b>
Возмещение по налогу на прибыль		292 723	455 207
<b>Прибыль за год от продолжающейся деятельности</b>		<b>7 653 646</b>	<b>4 591 656</b>
Прибыль за год от прекращенной деятельности		521 131	2 375 339
<b>Прибыль за год</b>		<b>8 174 777</b>	<b>6 966 995</b>
Причитающаяся:			
- акционерам материнской компании		8 134 446	6 815 761
- неконтролирующим акционерам		40 331	151 234
		<b>8 174 777</b>	<b>6 966 995</b>
Прибыль на акцию, причитающаяся акционерам материнской компании (в российских рублях):			
Базовая и разводненная		<b>0,0226</b>	<b>0,0189</b>

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

15 апреля 2024 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

\*Для целей настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности представление сравнительной информации за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, изменено (см. Примечание 1).

**Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе**

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Прибыль за год</b>	8 174 777	6 966 995
<b>Прочий совокупный (расход) доход</b>		
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>		
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</b>		
- чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога	(594 946)	(42 193)
- чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	75 578	145 335
<b>Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</b>	<u>(519 368)</u>	<u>103 142</u>
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>		
Чистое изменение справедливой стоимости долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога	10 898	10 037
Переоценка зданий за вычетом налога	149 975	81 034
<b>Итого статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</b>	<u>160 873</u>	<u>91 071</u>
<b>Итого прочий совокупный (расход) доход</b>	<u>(358 495)</u>	<u>194 213</u>
<b>Общий совокупный доход за год</b>	<u>7 816 282</u>	<u>7 161 208</u>
Причитающийся:		
- акционерам материнской компании	7 775 951	7 009 974
- неконтролирующим акционерам	40 331	151 234
<b>Общий совокупный доход за год</b>	<u>7 816 282</u>	<u>7 161 208</u>

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

15 апреля 2024 года



*А. В. Сазонов*

Председатель Правления

Главный бухгалтер

## 1. Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности и изменения в представлении сравнительной информации

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и его дочерних компаний (далее совместно «Банк»), состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, обобщенного консолидированного отчета о прибылях и убытках и обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, а также соответствующих примечаний, составлена на основе консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»). При определении критериев обобщения Банк принимал во внимание введенные в отношении Банка блокирующие санкции ряда иностранных государств, действующее российское законодательство и интересы клиентов. Таким образом, настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность не включает сведения, раскрытие которых, по мнению руководства, способно нанести ущерб Банку и его клиентам, учитывает практику раскрытия информации российскими кредитными организациями, составлена с целью представления консолидированного финансового положения и совокупных доходов Банка, раскрытие которых не наносит ущерб Банку и его клиентам. Как результат Банк не включает для целей обобщенной консолидированной финансовой отчетности, в том числе следующие сведения из консолидированной финансовой отчетности:

- консолидированный отчет об изменениях в капитале;
- консолидированный отчет о движении денежных средств;
- информация о об учетной политике, корпоративном управлении, внутреннем контроле и управлении рисками и капиталом Банка;
- информация о дочерних, ассоциированных, аффилированных организациях и акционерах Банка и операциях с ними;
- информация о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций с ними, в т.ч. анализ по сегментам;
- информация об операциях в иностранной валюте;
- информация о договорных и условных обязательствах;
- информация о денежных средствах и их эквивалентах, ценных бумагах, средствах кредитных организаций, основных средствах, налогообложении и прочих активах и обязательствах;
- информация о справедливой стоимости активов и обязательств.

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

Консолидированная финансовая отчетность Банка за 2023 год может быть предоставлена в офисе Банка по адресу: г. Москва, ул. Ефремова, 8. Адрес для официальных обращений: [bank@uralsib.ru](mailto:bank@uralsib.ru).

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

Статья «Прочие активы» обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении включает в себя инвестиции в ассоциированные компании, а также прочие финансовые и нефинансовые активы.

Статья «Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов», и прочие заемные средства» обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении включает в себя займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов», а также прочие заемные средства.

Статья «Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой» обобщенного консолидированного отчета о прибылях и убытках включает в себя чистый результат по операциям с ценными



бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, а также по операциям с иностранной валютой.

Статья «Прочие доходы» обобщенного консолидированного отчета о прибылях и убытках включает в себя долю в финансовом результате ассоциированных компаний, финансовый результат от выбытия дочерней компании, а также прочие операционные доходы.

#### Описание деятельности

Основная деятельность Банка включает в себя привлечение депозитов и обслуживание клиентских счетов, предоставление кредитов и выпуск гарантий, кассовые и расчетные операции, операции с ценными бумагами, управление активами, инвестиционную деятельность, валютнообменные операции.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «Банк России»). Банк обладает генеральной банковской лицензией и является участником государственной системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации.

#### Принципы оценки финансовых показателей

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, инвестиционной собственности, отраженной по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

#### Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является валютой представления данных настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Все данные обобщенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

#### Изменения в представлении сравнительной информации

Для целей настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности представление сравнительной информации по состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, изменено в связи с выбытием дочерней компании и соответствующим выделением прекращенной деятельности, а также рядом других реклассификационных корректировок:

	<i>До</i> <i>реклассификации</i>	<i>Эффект от</i> <i>реклассификации</i>	<i>После</i> <i>реклассификации</i>
<b>Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении</b>			
Средства клиентов	483 856 643	(1 472 673)	482 383 970
Прочие обязательства	16 277 907	1 472 673	17 750 580
<b>Обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках</b>			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	47 518 732	(2 272)	47 516 460
Прочие процентные доходы	9 448 898	(5 692 030)	3 756 868
Процентные расходы	(28 844 897)	1 100 776	(27 744 121)
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(5 683 885)	313 050	(5 370 835)
Комиссионные доходы	16 707 045	(257 600)	16 449 445
Комиссионные расходы	(5 549 311)	10 968	(5 538 343)
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой	3 966 073	(3 502)	3 962 571
Чистая прибыль от обесценения и выбытия запасов	50 442	(9 118)	41 324
Прочие доходы	1 445 385	373 645	1 819 030
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(30 005 598)	1 381 880	(28 623 718)
Создание прочих резервов	(2 284 572)	37 369	(2 247 203)
Возмещение по налогу на прибыль	83 712	371 495	455 207
Прибыль за год от прекращенной деятельности	-	2 375 339	2 375 339

## 2. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<i>2023</i>	<i>2022</i>
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Кредиты физическим лицам, всего	277 017 753	239 841 817
Резерв под кредитные убытки	(13 871 482)	(11 696 588)
<b>Кредиты физическим лицам, чистые</b>	<b>263 146 271</b>	<b>228 145 229</b>
Кредиты корпоративным клиентам, всего	99 293 190	68 371 876
Резерв под кредитные убытки	(3 961 408)	(5 326 271)
<b>Кредиты корпоративным клиентам, чистые</b>	<b>95 331 782</b>	<b>63 045 605</b>
Кредиты малому бизнесу, всего	15 690 526	13 164 297
Резерв под кредитные убытки	(746 043)	(598 970)
<b>Кредиты малому бизнесу, чистые</b>	<b>14 944 483</b>	<b>12 565 327</b>
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>373 422 536</b>	<b>303 756 161</b>
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ</b>		
Кредиты физическим лицам	489 567	2 597 201
Кредиты корпоративным клиентам	-	6 519 500
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>373 912 103</b>	<b>312 872 862</b>

Кредиты клиентам по классам кредитов включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<i>2023</i>	<i>2022</i>
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечное кредитование	129 686 974	108 885 832
Потребительское кредитование	88 815 551	88 856 316
Автокредитование	40 223 857	30 943 872
Кредитные карты	15 725 727	8 324 896
Прочие кредиты физическим лицам	2 565 644	2 830 901
Кредиты корпоративным клиентам	99 293 190	68 371 876
Кредиты малому бизнесу	15 690 526	13 164 297
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>392 001 469</b>	<b>321 377 990</b>
Резерв под кредитные убытки	(18 578 933)	(17 621 829)
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>373 422 536</b>	<b>303 756 161</b>
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ</b>		
Кредиты физическим лицам	489 567	2 597 201
Кредиты корпоративным клиентам	-	6 519 500
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>373 912 103</b>	<b>312 872 862</b>

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря:

Группа	2023				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
Минимальный кредитный риск	3 933 199	-	-	-	3 933 199
Низкий кредитный риск	171 679 000	-	-	-	171 679 000
Средний кредитный риск	80 583 310	1 162 823	-	-	81 746 133
Высокий кредитный риск	4 183 086	1 667 522	-	-	5 850 608
Дефолтные активы	-	-	13 808 813	-	13 808 813
	<b>260 378 595</b>	<b>2 830 345</b>	<b>13 808 813</b>	-	<b>277 017 753</b>
Резерв под кредитные убытки	(3 935 563)	(799 228)	(9 136 691)	-	(13 871 482)
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>256 443 032</b>	<b>2 031 117</b>	<b>4 672 122</b>	-	<b>263 146 271</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>					
Минимальный кредитный риск	19 608 681	-	-	34	19 608 715
Низкий кредитный риск	51 601 105	25 000	-	-	51 626 105
Средний кредитный риск	17 110 578	2 559 004	-	-	19 669 582
Высокий кредитный риск	576 419	4 922 118	-	-	5 498 537
Дефолтные активы	-	-	2 732 787	157 464	2 890 251
	<b>88 896 783</b>	<b>7 506 122</b>	<b>2 732 787</b>	<b>157 498</b>	<b>99 293 190</b>
Резерв под кредитные убытки	(1 177 411)	(841 441)	(1 937 696)	(4 860)	(3 961 408)
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>87 719 372</b>	<b>6 664 681</b>	<b>795 091</b>	<b>152 638</b>	<b>95 331 782</b>
<b>Кредиты малому бизнесу</b>					
Минимальный кредитный риск	2 398 260	-	-	-	2 398 260
Низкий кредитный риск	10 535 776	340 057	-	-	10 875 833
Средний кредитный риск	1 403 547	217 517	-	-	1 621 064
Высокий кредитный риск	-	72 728	-	-	72 728
Дефолтные активы	-	-	619 101	103 540	722 641
	<b>14 337 583</b>	<b>630 302</b>	<b>619 101</b>	<b>103 540</b>	<b>15 690 526</b>
Резерв под кредитные убытки	(182 856)	(44 133)	(462 846)	(56 208)	(746 043)
<b>Итого кредиты малому бизнесу</b>	<b>14 154 727</b>	<b>586 169</b>	<b>156 255</b>	<b>47 332</b>	<b>14 944 483</b>
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>358 317 131</b>	<b>9 281 967</b>	<b>5 623 468</b>	<b>199 970</b>	<b>373 422 536</b>

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска кредитного портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря:

Группа	2022			Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
Минимальный кредитный риск	3 997 543	-	-	-	3 997 543
Низкий кредитный риск	133 426 794	-	-	-	133 426 794
Средний кредитный риск	84 258 294	1 836 376	-	-	86 094 670
Высокий кредитный риск	2 885 293	1 499 271	-	-	4 384 564
Дефолтные активы	-	-	11 938 246	-	11 938 246
	<b>224 567 924</b>	<b>3 335 647</b>	<b>11 938 246</b>	-	<b>239 841 817</b>
Резерв под кредитные убытки	(3 350 850)	(700 575)	(7 645 163)	-	(11 696 588)
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>221 217 074</b>	<b>2 635 072</b>	<b>4 293 083</b>	-	<b>228 145 229</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>					
Минимальный кредитный риск	18 638 400	47 468	-	16 867	18 702 735
Низкий кредитный риск	24 072 303	-	-	-	24 072 303
Средний кредитный риск	17 868 668	366 535	-	-	18 235 203
Высокий кредитный риск	534 082	567 625	-	-	1 101 707
Дефолтные активы	-	-	5 669 412	590 516	6 259 928
	<b>61 113 453</b>	<b>981 628</b>	<b>5 669 412</b>	<b>607 383</b>	<b>68 371 876</b>
Резерв под кредитные убытки	(834 199)	(99 276)	(4 383 766)	(9 030)	(5 326 271)
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>60 279 254</b>	<b>882 352</b>	<b>1 285 646</b>	<b>598 353</b>	<b>63 045 605</b>
<b>Кредиты малому бизнесу</b>					
Минимальный кредитный риск	2 601 040	-	-	-	2 601 040
Низкий кредитный риск	8 118 144	614 242	-	-	8 732 386
Средний кредитный риск	942 250	172 919	-	-	1 115 169
Высокий кредитный риск	-	121 854	-	-	121 854
Дефолтные активы	-	-	511 599	82 249	593 848
	<b>11 661 434</b>	<b>909 015</b>	<b>511 599</b>	<b>82 249</b>	<b>13 164 297</b>
Резерв под кредитные убытки	(108 292)	(48 896)	(423 622)	(18 160)	(598 970)
<b>Итого кредиты малому бизнесу</b>	<b>11 553 142</b>	<b>860 119</b>	<b>87 977</b>	<b>64 089</b>	<b>12 565 327</b>
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>293 049 470</b>	<b>4 377 543</b>	<b>5 666 706</b>	<b>662 442</b>	<b>303 756 161</b>

Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССПУ, в размере 489 567 тыс. руб. (2022 год – 2 597 201 тыс. руб.) относятся к группе с минимальным кредитным риском.

Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по ССПУ, по состоянию на 31 декабря 2022 года в размере 6 519 500 тыс. руб. относятся к группе со средним кредитным риском.

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков на момент первоначального признания приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов в течение 2023 года составила по кредитам корпоративным клиентам – 1 673 тыс. руб. и по кредитам малому бизнесу – 187 469 тыс. руб. (2022 год – кредиты корпоративным клиентам – 158 172 тыс. руб. и кредиты малому бизнесу – 234 951 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам физическим лицам по стадиям обесценения за год, закончившийся 31 декабря:

	2023			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>На 1 января</b>	<b>3 350 850</b>	<b>700 575</b>	<b>7 645 163</b>	<b>11 696 588</b>
Перевод в Стадию 1	320 926	(224 748)	(96 178)	-
Перевод в Стадию 2	(345 309)	358 042	(12 733)	-
Перевод в Стадию 3	(613 922)	(2 551 380)	3 165 302	-
Кредиты, созданные или приобретенные	2 519 735	-	-	2 519 735
Кредиты, которые были полностью погашены	(689 766)	(70 788)	(923 757)	(1 684 311)
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	(607 046)	2 587 527	2 651 886	4 632 367
Амортизация дисконта	-	-	208 213	208 213
Влияние пересчета валют	95	-	4 423	4 518
Списания и продажи	-	-	(3 505 628)	(3 505 628)
<b>На 31 декабря</b>	<b>3 935 563</b>	<b>799 228</b>	<b>9 136 691</b>	<b>13 871 482</b>

	2022			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>На 1 января</b>	<b>1 915 925</b>	<b>391 930</b>	<b>7 859 721</b>	<b>10 167 576</b>
Перевод в Стадию 1	374 562	(185 345)	(189 217)	-
Перевод в Стадию 2	(231 574)	295 141	(63 567)	-
Перевод в Стадию 3	(397 894)	(1 692 919)	2 090 813	-
Кредиты, созданные или приобретенные	2 075 319	-	-	2 075 319
Кредиты, которые были полностью погашены	(394 486)	(53 279)	(889 264)	(1 337 029)
Чистое создание резерва под кредитные убытки	9 010	1 945 048	2 404 895	4 358 953
Амортизация дисконта	-	-	162 108	162 108
Влияние пересчета валют	(12)	(1)	(1 353)	(1 366)
Списания и продажи	-	-	(3 728 973)	(3 728 973)
<b>На 31 декабря</b>	<b>3 350 850</b>	<b>700 575</b>	<b>7 645 163</b>	<b>11 696 588</b>

Восстановление резерва под кредитные убытки при частичном погашении кредитов учитывается в составе чистого создания (восстановления) резерва под кредитные убытки.

Выдача кредитов физическим лицам в сумме 122 719 178 тыс. руб. в течение 2023 года привела к увеличению ОКУ на 2 519 735 тыс. руб. (выдача кредитов физическим лицам в сумме 99 748 492 тыс. руб. в течение 2022 года привела к увеличению ОКУ на 2 075 319 тыс. руб.).

Погашения кредитов физическим лицам в сумме 40 179 109 тыс. руб. в течение 2023 года привели к снижению ОКУ на 1 684 311 тыс. руб. (погашения кредитов физическим лицам в сумме 29 568 176 тыс. руб. в течение 2022 года привели к снижению ОКУ на 1 337 029 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 3 505 628 тыс. руб. в течение 2023 года привели к снижению ОКУ на 3 505 628 тыс. руб. (списания и продажи кредитов физическим лицам в сумме 3 728 973 тыс. руб. в течение 2022 года привели к снижению ОКУ на 3 728 973 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2023 года в сумме 11 757 267 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 3 967 831 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2022 года в сумме 11 737 090 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 3 210 489 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 в Стадию 3 в течение 2023 года в сумме 5 371 394 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 584 658 тыс. руб. (переход из Стадии 2 в Стадию 3 в течение 2022 года в сумме 4 034 917 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 517 735 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение 2023 года в сумме 2 883 014 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 342 514 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение 2022 года в сумме 2 567 836 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 382 519 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам по стадиям обеспечения за год, закончившийся 31 декабря:

	2023			Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
<b>На 1 января</b>	<b>834 199</b>	<b>99 276</b>	<b>4 383 766</b>	<b>9 030</b>	<b>5 326 271</b>
Перевод в Стадию 1	103 813	(103 813)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(325 750)	325 750	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(16 126)	(22 577)	38 703	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	1 688 574	-	-	-	<b>1 688 574</b>
Кредиты, которые были полностью погашены	(603 445)	(90 300)	(35 580)	-	<b>(729 325)</b>
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(507 374)	607 418	(2 151 685)	(59 170)	<b>(2 110 811)</b>
Амортизация дисконта	-	-	276 993	-	<b>276 993</b>
Влияние пересчета валют	3 520	25 687	-	-	<b>29 207</b>
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	55 000	<b>55 000</b>
Списания, продажи и прочее	-	-	(574 501)	-	<b>(574 501)</b>
<b>На 31 декабря</b>	<b>1 177 411</b>	<b>841 441</b>	<b>1 937 696</b>	<b>4 860</b>	<b>3 961 408</b>

  

	2022			Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
<b>На 1 января</b>	<b>664 714</b>	<b>92 220</b>	<b>5 151 754</b>	<b>36 307</b>	<b>5 944 995</b>
Перевод в Стадию 1	758 510	(758 510)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(378 698)	378 698	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(3 099)	(276 663)	279 762	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	856 005	-	-	-	<b>856 005</b>
Кредиты, которые были полностью погашены	(290 442)	(113 292)	(263 872)	(600)	<b>(668 206)</b>
Чистое (восстановление) создание резерва под кредитные убытки	(784 021)	776 823	(417 869)	(31 855)	<b>(456 922)</b>
Амортизация дисконта	-	-	355 848	-	<b>355 848</b>
Влияние пересчета валют	11 230	-	(511)	-	<b>10 719</b>
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	39 766	<b>39 766</b>
Списания, продажи и прочее	-	-	(721 346)	(34 588)	<b>(755 934)</b>
<b>На 31 декабря</b>	<b>834 199</b>	<b>99 276</b>	<b>4 383 766</b>	<b>9 030</b>	<b>5 326 271</b>

Восстановление резерва под кредитные убытки при частичном погашении кредитов учитывается в составе чистого создания (восстановления) резерва под кредитные убытки. В течение 2023 года чистое восстановление резерва под кредитные убытки по корпоративным клиентам Стадии 3 преимущественно связано с погашением обеспеченного кредита в сумме 1 817 535 тыс. руб.

Выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 149 927 834 тыс. руб. в течение 2023 года привела к увеличению ОКУ на 1 688 574 тыс. руб. (выдача кредитов корпоративным клиентам в сумме 81 603 380 тыс. руб. в течение 2022 года привела к увеличению ОКУ на 856 005 тыс. руб.).

Погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 91 681 789 тыс. руб. в течение 2023 года привели к снижению ОКУ на 729 325 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 520 020 тыс. руб. не привели к снижению ОКУ (погашения кредитов корпоративным клиентам в сумме 56 780 265 тыс. руб. в течение 2022 года привели к снижению ОКУ на 668 206 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 69 170 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на сумму 600 тыс. руб.).

Списания, продажи и прочие изменения кредитов корпоративным клиентам в сумме 574 501 тыс. руб. в течение 2023 года привели к снижению ОКУ на 574 501 тыс. руб. (списания, продажи и прочие изменения кредитов корпоративным клиентам в сумме 755 934 тыс. руб. в течение 2022 года привели к снижению ОКУ на 755 934 тыс. руб., в т.ч. списания, продажи и прочие изменения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 34 588 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на сумму 34 588 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2023 года в сумме 11 711 074 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 859 729 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2022 года в сумме 11 763 067 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 933 177 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 в Стадию 1 и Стадию 3 в течение 2023 года в сумме 1 311 236 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 80 325 тыс. руб. (переход из Стадии 2 в Стадию 1 и Стадию 3 в течение 2022 года в сумме 5 199 878 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 260 360 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение резерва под кредитные убытки по кредитам малому бизнесу по стадиям обесценения за год, закончившийся 31 декабря:

	2023				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
<b>На 1 января</b>	<b>108 292</b>	<b>48 896</b>	<b>423 622</b>	<b>18 160</b>	<b>598 970</b>
Перевод в Стадию 1	70 963	(37 060)	(33 903)	-	-
Перевод в Стадию 2	(23 266)	32 049	(8 783)	-	-
Перевод в Стадию 3	(14 710)	(45 420)	60 130	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	182 176	-	-	-	<b>182 176</b>
Кредиты, которые были полностью погашены	(51 623)	(24 257)	(32 477)	(2 171)	<b>(110 528)</b>
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	(88 976)	69 925	71 033	40 219	<b>92 201</b>
Амортизация дисконта	-	-	84 268	-	<b>84 268</b>
Списания и продажи	-	-	(101 044)	-	<b>(101 044)</b>
<b>На 31 декабря</b>	<b>182 856</b>	<b>44 133</b>	<b>462 846</b>	<b>56 208</b>	<b>746 043</b>

  

	2022				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
<b>На 1 января</b>	<b>84 875</b>	<b>10 213</b>	<b>317 795</b>	-	<b>412 883</b>
Перевод в Стадию 1	140 038	(5 292)	(134 746)	-	-
Перевод в Стадию 2	(50 801)	51 457	(656)	-	-
Перевод в Стадию 3	(24 831)	(53 184)	78 015	-	-
Кредиты, созданные или приобретенные	128 362	-	-	-	<b>128 362</b>
Кредиты, которые были полностью погашены	(27 981)	(24 442)	(43 776)	(311)	<b>(96 510)</b>
Чистое создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	(141 370)	70 144	230 206	14 215	<b>173 195</b>
Амортизация дисконта	-	-	60 139	-	<b>60 139</b>
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	4 256	<b>4 256</b>
Списания и продажи	-	-	(83 355)	-	<b>(83 355)</b>
<b>На 31 декабря</b>	<b>108 292</b>	<b>48 896</b>	<b>423 622</b>	<b>18 160</b>	<b>598 970</b>

Восстановление резерва под кредитные убытки при частичном погашении кредитов учитывается в составе чистого создания (восстановления) резерва под кредитные убытки.

Выдача кредитов малому бизнесу в сумме 14 787 235 тыс. руб. в течение 2023 года привела к увеличению ОКУ на 182 176 тыс. руб. (выдача кредитов малому бизнесу в сумме 11 361 807 тыс. руб. в течение 2022 года привела к увеличению ОКУ на 128 362 тыс. руб.).

Погашения кредитов малому бизнесу в сумме 8 794 997 тыс. руб. в течение 2023 года привели к снижению ОКУ на 110 528 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 5 775 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на сумму 2 171 тыс. руб. (погашения кредитов малому бизнесу в сумме 7 446 109 тыс. руб. в течение 2022 года привели к снижению ОКУ на 96 510 тыс. руб., в т.ч. погашения приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов на сумму 6 786 тыс. руб. привели к снижению ОКУ на сумму 311 тыс. руб.).

Списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 101 044 тыс. руб. в течение 2023 года привели к снижению ОКУ на 101 044 тыс. руб. (списания и продажи кредитов малому бизнесу в сумме 83 355 тыс. руб. в течение 2022 года привели к снижению ОКУ на 83 355 тыс. руб.).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2023 года в сумме 1 426 097 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 208 153 тыс. руб. (переход из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3 в течение 2022 года в сумме 1 701 878 тыс. руб. привел к увеличению ОКУ на 314 240 тыс. руб.).

Переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение 2023 года в сумме 810 472 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 61 249 тыс. руб. (переход из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1 в течение 2022 года в сумме 202 202 тыс. руб. привел к снижению ОКУ на 137 579 тыс. руб.).

### **Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**

#### *Критерии определения факта существенного увеличения кредитного риска*

На каждую отчетную дату Банк выполняет оценку определения факта существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента, используя следующие критерии:

– для корпоративных кредитов:

- количество дней просрочки по финансовому инструменту - 31 день и более, но не превышает 90 дней;
- значительное увеличение кредитного риска, выраженное в ухудшении внутреннего кредитного рейтинга, которое выявляется путем сравнения текущего рейтинга клиента, актуального на дату формирования отчетности, с ожидаемым на соответствующую отчетную дату рейтингом клиента, рассчитанным в момент первоначального признания:
  - снижение рейтинга на 8 разрядов при первоначальном рейтинге 1- и выше;
  - снижение рейтинга на 7 разрядов при первоначальном рейтинге от 2+ до 3;
  - снижение рейтинга на 6 разрядов при первоначальном рейтинге от 4+ до 4;
  - снижение рейтинга на 5 разрядов при первоначальном рейтинге от 5+ до 5;
  - снижение рейтинга на 4 разряда при первоначальном рейтинге от 6+ до 6;
  - снижение рейтинга на 3 разряда при первоначальном рейтинге от 7+ до 7;
  - снижение рейтинга на 2 разряда при первоначальном рейтинге от 8+ до 8.

Описание системы классификации кредитного риска по кредитным рейтингам корпоративных клиентов, используемой Банком, приводится ниже:

- минимальный кредитный риск - рейтинг 3- и ниже,
- низкий кредитный риск - рейтинг от 4+ до 5-,
- средний кредитный риск - рейтинг от 6+ до 7-,
- высокий кредитный риск - рейтинг от 8+ до 9,
- дефолт - рейтинг 10.

– для розничных кредитов:

- количество дней просрочки – 31 день и более, но не превышает 90 дней.

– для кредитов малого бизнеса:

- количество дней просрочки по кредиту – 31 день и более, но не превышает 90 дней;
- значительное увеличение кредитного риска, выраженное в ухудшении рейтинга, определенного в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов, которое выявляется путем сравнения текущего рейтинга клиента, актуального на дату формирования отчетности, с ожидаемым на соответствующую отчетную дату рейтингом клиента, рассчитанным в момент первоначального признания;
- заемщику присвоен рейтинг в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов, свидетельствующий о потенциально проблемном статусе данного финансового инструмента.

– для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках:

- количество дней просрочки по финансовому инструменту – 1 рабочий день и более, но не превышает 10 рабочих дней;



- значительное увеличение кредитного риска, выраженное в ухудшении рейтинга, определенного в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов или внешнего рейтинга, которое выявляется путем сравнения текущего рейтинга клиента, актуального на дату формирования отчетности, с ожидаемым на соответствующую отчетную дату рейтингом клиента, рассчитанным в момент первоначального признания;
- заемщику/эмитенту присвоен рейтинг в соответствии с внутренней моделью определения кредитного рейтинга клиентов или внешний рейтинг, свидетельствующий о потенциально проблемном статусе данного финансового инструмента.

Финансовый инструмент возвращается в Стадию 1 для оценки ОКУ в случае, если критерии существенного увеличения кредитного риска более не выполняются.

#### *Критерии определения признаков обесценения*

Финансовый инструмент признается кредитно-обесцененным в случае наличия событий дефолта. К событиям дефолта Банк относит следующее:

- заемщик допустил просрочку выплаты договорных платежей на срок более чем 90 дней (для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках – более чем 10 дней);
- наличие прочей информации, свидетельствующей о низкой вероятности исполнения заемщиком своих обязательств по погашению задолженности, в т.ч. вынужденная реструктуризация и рейтинг от 8- до 10.

По физическим лицам кредитно-обесцененные активы выявляются на основании срока просроченной задолженности в кредитном портфеле и реестра реструктурированных ссуд. По кредитам малому бизнесу дефолты определяются на основании срока просроченной задолженности, реестра реструктурированных ссуд и на основании данных о перерейтинговании клиентов.

#### *Расчет ОКУ*

Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

- *Вероятность дефолта (PD)*. Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени при условии, что признание финансового инструмента ранее не было прекращено, и такой инструмент все еще находится в составе портфеля.
- *Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)*. Данный параметр отражает ожидаемую величину кредитного требования на момент дефолта. При этом принимаются во внимание ожидаемые изменения величины объема задолженности после отчетной даты, в том числе погашение основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов и комиссий. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска рассчитывается с учетом факторов кредитной конверсии. Фактор кредитной конверсии представляет собой долю текущей неиспользованной суммы, которая, как ожидается, будет использована на момент дефолта.
- *Уровень потерь при дефолте (LGD)*. Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Оценки LGD основываются на ожидании будущих денежных потоков от погашения долга, по которому был объявлен дефолт, реализации залогов и исполнения договоров гарантий. В зависимости от имеющейся информации применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте, построенные на внутренних статистических данных и учитывающие прогнозную информацию макроэкономических условий (по финансовым инструментам корпоративных клиентов).

#### *Принципы оценки обесценения на индивидуальной основе*

Банк рассчитывает ОКУ на основе ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки. Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые Банк должен получить согласно договору, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить согласно индивидуальному сценарию на основании профессионального суждения.

#### *Принципы оценки обесценения на коллективной основе*

Для определения Стадии и оценки обесценения на коллективной основе Банк сегментирует портфель финансовых инструментов на основе принципа однородности по ряду схожих характеристик: вид заемщика, тип кредитного продукта, кредитный рейтинг, срок до погашения, вид и качество обеспечения и т.д.

Расчет ОКУ состоит в расчете значений основных риск-параметров (EAD, PD, LGD) для каждого из будущих периодов в течение всего срока жизни финансового инструмента для индивидуального кредита или портфеля однородных кредитов. При вычислении значений риск-параметра PD учитывается несколько возможных сценариев изменения будущих экономических условий (прогнозов макроэкономических показателей). Сумма ОКУ на каждый будущий период определяется как произведение риск-параметров (EAD, PD, LGD), соответствующих данному периоду. Полученные значения ОКУ на каждый будущий период суммируются и дисконтируются к отчетной дате с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому инструменту (для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов – с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, скорректированной на кредитный риск).

Для оценки 12-месячных ОКУ Банк использует оценочную вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев, а для оценки ОКУ за весь срок – оценочную вероятность возникновения дефолта в течение всего срока.

#### Списание задолженности

Финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, могут быть списаны, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности. На основании статистических данных по возврату просроченной задолженности Банк установил следующие пороги для списания задолженности:

- для кредитов малому бизнесу – срок просрочки составляет свыше 1 560 дней;
- для кредитов розничному бизнесу – срок просрочки составляет свыше 2 611 дней по заложенным кредитам (Ипотека, Кредит под залог) и свыше 1 950 дней для остальных кредитов.

Задолженность списывается за счет созданного резерва под кредитные убытки ежеквартально.

#### Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 года общая сумма кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, не являющимся связанными с Банком сторонами, составляет 36 591 889 тыс. руб. (9,3% от совокупного кредитного портфеля) (2022 год – 30 128 970 тыс. руб. или 9,1% от совокупного кредитного портфеля). В отношении данных кредитов создан резерв под кредитные убытки в размере 570 952 тыс. руб. (2022 год – 1 129 801 тыс. руб.).

### 3. Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность в основном включает здания, предназначенные для розничной торговли, возведенные и земельные участки. Основная часть инвестиционной собственности Банка расположена в Москве и Московской области, остальная часть – в других регионах Российской Федерации.

Банк сдает здания в аренду третьим сторонам в рамках договоров операционного лизинга. В течение 2023 года Банк получил 94 583 тыс. руб. арендного дохода от объектов инвестиционной собственности (2022 год – 90 715 тыс. руб.), отраженного в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности включает в себя следующие позиции за год, закончившийся 31 декабря:

	<i>Жилая и коммерческая недвижимость</i>	<i>Земельные участки</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2022 года</b>	<b>1 221 772</b>	<b>4 036 618</b>	<b>5 258 390</b>
Расходы на строительство	1 370	-	1 370
Чистая прибыль от переоценки и выбытия	38 507	370 041	408 548
Выбытия	(715 388)	(1 749 190)	(2 464 578)
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>546 261</b>	<b>2 657 469</b>	<b>3 203 730</b>
Чистая прибыль от переоценки и выбытия	16 459	9 587	26 046
Перевод из основных средств	2 172	-	2 172
Выбытия	(189 574)	(567 936)	(757 510)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>375 318</b>	<b>2 099 120</b>	<b>2 474 438</b>

В течение 2023 года чистая прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности в сумме 26 046 тыс. руб. (2022 год – чистая прибыль в сумме 408 548 тыс. руб.) включает в себя отрицательную нерезализованную переоценку в сумме 109 934 тыс. руб. (2022 год – положительную нерезализованную переоценку в сумме 203 348 тыс. руб.) и реализованную прибыль от выбытия в сумме 135 980 тыс. руб. (2022 год – реализованная прибыль от выбытия в сумме 205 200 тыс. руб.).

В течение 2023 года прямые операционные расходы (в том числе на ремонт и текущее обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, генерировавшей арендный доход, составили 44 892 тыс. руб. (2022 год – 60 976 тыс. руб.).

#### 4. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Срочные депозиты</b>	<b>259 279 815</b>	<b>246 911 990</b>
- Срочные депозиты юридических лиц	123 893 854	139 160 070
- Срочные депозиты физических лиц	135 385 961	107 751 920
<b>Текущие счета</b>	<b>183 535 441</b>	<b>235 471 980</b>
- Текущие счета юридических лиц	120 012 792	149 653 657
- Текущие счета физических лиц	63 522 649	85 818 323
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>442 815 256</u></b>	<b><u>482 383 970</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства клиентов в размере 55 628 061 тыс. руб. или 12,6% общей суммы средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов, не являющихся связанными с Банком сторонами (2022 год – 67 290 553 тыс. руб. или 13,9%).

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.

#### 5. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы за год, закончившийся 31 декабря, включают в себя следующие позиции:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Процентные доходы</b>		
<i>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</i>		
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 373 969	33 896 984
Долговые инвестиционные ценные бумаги	8 578 862	7 520 650
Средства в кредитных организациях	6 992 578	6 098 826
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>	<b><u>58 945 409</u></b>	<b><u>47 516 460</u></b>
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Долговые торговые ценные бумаги	4 973 250	2 662 762
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	840 915	1 094 106
<b>Итого прочие процентные доходы</b>	<b><u>5 814 165</u></b>	<b><u>3 756 868</u></b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b><u>64 759 574</u></b>	<b><u>51 273 328</u></b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	(23 246 368)	(19 760 008)
Займы, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов», и прочие заемные средства	(7 098 290)	(6 307 625)
Средства кредитных организаций	(863 580)	(1 514 341)
Обязательства по аренде	(221 557)	(162 147)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b><u>(31 429 795)</u></b>	<b><u>(27 744 121)</u></b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b><u>33 329 779</u></b>	<b><u>23 529 207</u></b>

## 6. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход за год, закончившийся 31 декабря, включает в себя следующие позиции:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	9 877 610	10 613 567
Кассовые операции	1 772 800	2 333 004
Операции с гарантиями и аккредитивами	1 732 604	1 494 402
Вознаграждения по страхованию	81 634	204 848
Операции с ценными бумагами	35 488	45 967
Прочее	995 938	1 757 657
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b><u>14 496 074</u></b>	<b><u>16 449 445</u></b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	(4 025 959)	(3 727 908)
Программы лояльности	(717 812)	(730 360)
Кассовые операции	(434 076)	(434 856)
Операции по доверительному управлению	(167 434)	(155 114)
Операции с гарантиями и аккредитивами	(129 532)	(138 693)
Операции с ценными бумагами	(47 094)	(85 597)
Прочее	(161 267)	(265 815)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b><u>(5 683 174)</u></b>	<b><u>(5 538 343)</u></b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b><u>8 812 900</u></b>	<b><u>10 911 102</u></b>

Комиссии за совершение расчетных операций включают комиссии, полученные за переводы средств клиентов и другие операции по их счетам, за выпуск пластиковых карт и обработку платежей по ним и за оказанные услуги другим финансовым институтам. Комиссии за кассовые операции состоят из комиссий, полученных от клиентов Банка за выдачу наличных денежных средств. Комиссии по гарантиям и аккредитивам представляют собой полученные платежи за предоставление Банком своих гарантий и выдачу аккредитивов. Комиссии за валютнообменные операции состоят из комиссий за операции по обмену валют и операции валютного контроля, осуществляемого Банком. Комиссии за операции по доверительному управлению представляют собой платежи управляющей компании за услуги по управлению паевыми инвестиционными фондами.

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссия по расчетным операциям и банковским переводам, прочие кассовые операции, операции с пластиковыми картами, комиссия по обеспечению страхования кредитов, комиссия за инкассацию, за операции с иностранной валютой и брокерское вознаграждение, вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

#### 7. Расходы на содержание персонала и административные расходы

Расходы на содержание персонала и административные расходы за год, закончившийся 31 декабря, включают в себя следующие позиции:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Заработная плата и премии	15 529 099	14 186 143
Отчисления на социальное обеспечение	3 707 727	3 369 054
<b>Расходы на содержание персонала</b>	<b>19 236 826</b>	<b>17 555 197</b>
Обработка данных	2 048 255	1 256 341
Износ и амортизация	1 706 905	1 658 957
Маркетинг и реклама	1 702 084	1 313 666
Операционные налоги	1 489 551	1 404 454
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	1 421 869	1 267 118
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	1 109 857	1 055 696
Профессиональные услуги	1 050 794	945 617
Запасы и прочие расходные материалы	594 536	671 867
Услуги связи	557 938	514 197
Благотворительность	161 206	143 513
Расходы на безопасность	160 762	171 224
Расходы по аренде	122 343	131 777
Расходы на развитие бизнеса	117 805	75 902
Командировочные и сопутствующие расходы	97 854	63 189
Прочее	316 156	395 003
<b>Административные расходы</b>	<b>12 657 915</b>	<b>11 068 521</b>
<b>Итого расходы на содержание персонала и административные расходы</b>	<b>31 894 741</b>	<b>28 623 718</b>

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

15 апреля 2024 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер