

**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
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	8

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

1. Описание деятельности.....	9
2. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности .....	10
3. Анализ по сегментам .....	12
4. Денежные средства и их эквиваленты .....	18
5. Средства в кредитных организациях.....	18
6. Торговые ценные бумаги.....	19
7. Инвестиционные ценные бумаги .....	19
8. Кредиты клиентам.....	21
9. Инвестиционная ответственность .....	29
10. Основные средства и активы в форме права пользования .....	31
11. Налогообложение .....	32
12. Средства кредитных организаций .....	34
13. Средства клиентов.....	34
14. Капитал.....	35
15. Договорные и условные обязательства .....	35
16. Процентные доходы и процентные расходы .....	36
17. Чистый комиссионный доход.....	37
18. Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой .....	38
19. Прочие доходы .....	38
20. Расходы на содержание персонала и административные расходы.....	39
21. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками .....	39
22. Справедливая стоимость .....	55
23. Операции со связанными сторонами.....	59
24. Доверительное управление .....	61
25. Достаточность капитала и обязательные нормативы .....	61
26. Выбытие дочерних компаний.....	62
27. Прекращенная деятельность .....	63
28. Существенная информация об учетной политике и изменения в представлении сравнительной информации.....	64
29. События после отчетной даты.....	72

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

**Акционерам и членам Наблюдательного Совета  
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, обобщенного консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2023 год, обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за 2023 год и обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2023 год, 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 2.

### **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.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность и проаудированная консолидированная финансовая отчетность не отражают влияния событий, имевших место после даты нашего заключения о проаудированной консолидированной финансовой отчетности.

### **Важные обстоятельства – пересмотр обобщенной консолидированной финансовой отчетности**

Мы обращаем внимание на примечание 2 «Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность является пересмотренной по отношению к ранее утвержденной 15 апреля 2024 года обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, и изложены причины внесения в нее изменений. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.

## 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 2.

## Ответственность аудиторов

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

Колосов Алексей Евгеньевич

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 21906105467, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 141/25 от 09 января 2025 года

АО «Кэпт»

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

Москва, Россия

14 февраля 2025 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	4	94 239 950	184 730 207
Обязательные резервы в Банке России		1 274 189	625 043
Средства в кредитных организациях	5	345 707	819 956
Торговые ценные бумаги	6	55 891 462	33 217 219
Инвестиционные ценные бумаги	7	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 «франо»</i>		<i>5 378 749</i>	<i>733 382</i>
Производные финансовые активы		368 080	2 824 479
Кредиты клиентам	8	373 912 103	312 872 862
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		-	28 815 659
Инвестиционная собственность	9	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	12	42 805 701	33 797 935
Средства клиентов	13	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	14	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

14 февраля 2025 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)

	Прим.	2023	2022*
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>	16	<b>33 329 779</b>	<b>23 529 207</b>
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	4,5,7,8	(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>	17	<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	18	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	9	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	10	(8 843)	(102 752)
Чистая доля в убытке ассоциированных компаний		(3 461)	(5 821)
Убыток от выбытия дочерней компании	26	(61 111)	-
Прочие доходы	19	1 211 177	1 824 851
<b>Прочие непроцентные доходы</b>		<b>7 746 445</b>	<b>5 937 896</b>
Расходы на содержание персонала и административные расходы	20	(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	27	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 разведенная		<b>0,0226</b>	<b>0,0189</b>

Алексей В. Сазонов

Председатель Правления

Ренат С. Конеев

Главный бухгалтер

14 февраля 2025 года



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 28).

## Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

	2023	2022
<b>Прибыль за год</b>	<b>8 174 777</b>	<b>6 966 995</b>
<b>Прочий совокупный (расход) доход</b>		
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- 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>	<b>(519 368)</b>	<b>103 142</b>
<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>	<b>160 873</b>	<b>91 071</b>
<b>Итого прочий совокупный (расход) доход за вычетом налога</b>	<b>(358 495)</b>	<b>194 213</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>	<b>7 816 282</b>	<b>7 161 208</b>
Причитающийся:		
- акционерам материнской компании	7 775 951	7 009 974
- неконтролирующим акционерам	40 331	151 234
<b>Общий совокупный доход за год</b>	<b>7 816 282</b>	<b>7 161 208</b>

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

14 февраля 2025 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

## Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

	Причитающийся акционерам материнской компании					Итого капитал, причитающийся акционерам материнской компании	Доля неконтро- лирующих акционеров	Итого капитал
	Уставный капитал	Добавоч- ный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки зданий	Нераспре- деленная прибыль			
На 1 января 2023 года	48 201 750	612 645	89 941	3 957 038	61 265 395	114 126 769	609 735	114 736 504
Общий совокупный доход за год								
Прибыль за год	-	-	-	-	8 134 446	8 134 446	40 331	8 174 777
Прочий совокупный доход								
<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 отложенного налога в сумме 148 737 тыс. руб.	-	-	(594 946)	-	-	(594 946)	-	(594 946)
Чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в сумме 18 895 тыс. руб.	-	-	75 578	-	-	75 578	-	75 578
<b>Итого статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</b>	-	-	<b>(519 368)</b>	-	-	<b>(519 368)</b>	-	<b>(519 368)</b>
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости долевого финансового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога в сумме 2 725 тыс. руб.	-	-	10 898	-	-	10 898	-	10 898
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в сумме 37 494 тыс. руб.	-	-	-	149 975	-	149 975	-	149 975
<b>Итого статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</b>	-	-	<b>10 898</b>	<b>149 975</b>	-	<b>160 873</b>	-	<b>160 873</b>
<b>Итого прочий совокупный расход</b>	-	-	<b>(508 470)</b>	<b>149 975</b>	-	<b>(358 495)</b>	-	<b>(358 495)</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>	-	-	<b>(508 470)</b>	<b>149 975</b>	<b>8 134 446</b>	<b>7 775 951</b>	<b>40 331</b>	<b>7 816 282</b>
Выбытие дочерних компаний (Примечание 26)	-	-	(5 659)	-	(5 340 292)	(5 345 951)	(597 447)	(5 943 398)
Перенос резерва переоценки зданий в связи с их выбытием за вычетом отложенного налога в сумме 157 503 тыс. руб.	-	-	-	(630 013)	630 013	-	-	-
Продажа собственных акций	-	-	-	-	645	645	-	645
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>48 201 750</b>	<b>612 645</b>	<b>(424 188)</b>	<b>3 477 000</b>	<b>64 690 207</b>	<b>116 557 414</b>	<b>52 619</b>	<b>116 610 033</b>

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Консеев

14 февраля 2025 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

## 1. Описание деятельности

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя отчетность Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» («Материнская компания», также – ПАО «БАНК УРАЛСИБ») и его дочерних компаний (далее совместно «Банк»).

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.

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» было основано в 1993 году в Российской Федерации, и в настоящее время насчитывает 6 филиалов. Юридический адрес центрального офиса: 119048, Москва, ул. Ефремова, 8. Основные активы и обязательства также находятся в Российской Федерации. Среднее число сотрудников в течение 2023 года составило 7 925.

### Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении Российской Федерации, ее отдельных граждан и юридических лиц. С февраля 2022 года были введены дополнительные санкции, затронувшие крупные предприятия, финансовые институты и другие юридические и физические лица. В частности, были введены ограничения на экспорт и импорт товаров, включая установление предельного уровня цен на отдельные виды сырьевых товаров, введены ограничения на оказание определенных видов услуг российским организациям, заблокированы активы российских физических и юридических лиц, установлен запрет на ведение корреспондентских счетов, отдельные крупные банки отключены от международной системы обмена финансовыми сообщениями SWIFT, реализованы иные меры ограничительного характера. Также в контексте введенных санкций ряд крупных международных компаний из США, Европейского союза и некоторых других стран прекратили, значительно сократили или приостановили свою деятельность на территории Российской Федерации, а также ведение бизнеса с российскими гражданами и юридическими лицами. Более того, существует риск введения дальнейших санкций и аналогичных форм давления.

В ответ на санкционное давление Президентом Российской Федерации, Правительством Российской Федерации и Центральным Банком Российской Федерации введен комплекс мер, направленных на обеспечение безопасности и устойчивости российской экономики и ее финансовой системы, которые позволили нивелировать негативные последствия введенных санкций и ограничений, стабилизировать курс российской валюты, запустить процесс адаптации российской экономики к новым условиям ведения бизнеса.

Введение санкций привело к усилению экономической неопределенности, в том числе к существенным колебаниям курса российского рубля и ключевой ставки, повышенной волатильности на рынках капитала и долгового финансирования, сложностям в выплатах и расчетах по операциям с ценными бумагами российских эмитентов. Российская экономика находится в процессе адаптации к новым условиям, связанным с изменениями экспортных и импортных рынков, производственных и логистических цепочек.

Оценить последствия введенных санкций и реализуемых контрмер в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, однако санкции могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику.

Российская экономика в 2023 году продолжила демонстрировать устойчивость к глобальным вызовам. Согласно первой оценке Росстата рост ВВП в 2023 году составил 3,6%.

Российские банки и банковская система в целом достаточно быстро адаптировались к сложным геополитическим и экономическим условиям. Правительство и Банк России пролонгировали действующие в 2022 году программы льготного кредитования для населения и малого бизнеса и запустили новые.

За 2023 год корпоративные кредиты выросли на 20,1%, что значительно превышает показатель за 2022 год (+14,3%). Высокий прирост обусловлен такими факторами, как финансирование текущей деятельности и реализация новых инвестиционных проектов в рамках трансформации экономики, финансирование сделок по выходу нерезидентов из российских активов и продолжение замещения внешнего долга, а также проектное финансирование строительства жилья. Портфель кредитов МСП увеличился на треть (+30,7% с января по ноябрь).

Кредиты физическим лицам увеличились за отчетный период на 23,0%, что в 2,4 раза выше результатов 2022 года (+9,5%). При этом значительную поддержку сектору розничного банковского обслуживания оказало ипотечное кредитование – портфель вырос на 34,5% с учетом корректировки на сделки секьюритизации, что на 70% выше результата за 2022 год (+20,4%). Росту ипотеки главным образом способствовали государственные программы поддержки (на них приходится ~60% всех выдач). Потребительское кредитование увеличилось на 15,7% (против 2,7% годом ранее), а автокредитование на 41,6% (против сокращения на 3,7% годом ранее). Охлаждение потребительского кредитования до умеренного уровня после активного роста в мае-августе объясняется ужесточением денежно-кредитной политики и макропруденциального регулирования. Кредитные портфели демонстрировали приемлемое качество.

В части пассивов прирост средств компаний составил 14,7%, что почти на треть ниже результата за 2022 год (20,6%). Основной рост был отмечен у нефтегазовых, горнодобывающих и металлургических компаний из-за притока экспортной выручки. При этом валютные остатки активно сокращались на фоне роста рублевых. Прирост средств физических лиц без учета эскроу за 2023 год составил 19,7%, превысив показатель 2022 года (+6,9%). Поддержать розничное фондирование удалось за счет эффективного управления процентными ставками.

По итогам 2023 года чистая прибыль банковского сектора составила 3,4 трлн руб. (до корректировки на дивиденды) за счет восстановления основных доходов, получения значительных доходов от валютной переоценки и существенного сокращения расходов на резервы. Этот результат выглядит высоким на фоне слабых итогов 2022 года (~0,2 трлн руб.), но если рассматривать среднюю прибыль сектора за 2022 – 2023 годы, то она составит 1,8 трлн руб., что на четверть ниже, чем за 2021 год<sup>1</sup>.

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## 2. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности

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, обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе и обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале 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»). Обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Банка, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах не нанесет ущерб Банку и (или) его контрагентам. Как результат Банк не включает для целей обобщенной консолидированной финансовой отчетности, в том числе следующие сведения из консолидированной финансовой отчетности:

- консолидированный отчет о движении денежных средств;
- информация о дочерних, ассоциированных, аффилированных организациях и акционерах Банка и операциях с ними;
- информация о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций с ними;
- информация об операциях в иностранной валюте;

<sup>1</sup> Информационно-аналитический материал Банка России «О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2023 года».

- информация о производных финансовых инструментах, займах, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов», а также прочих активах и обязательствах;
- информация за 2022 год, где применимо.

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.

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.

### **Пересмотр обобщенной консолидированной финансовой отчетности**

В порядке исполнения требования, полученного от Банка России, Банк пересмотрел состав отчетов и примечаний, представленных в ранее утвержденной 15 апреля 2024 года обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, и дополнил следующей информацией:

- Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале;
- Примечание 3: Анализ по сегментам;
- Примечание 4: Денежные средства и их эквиваленты;
- Примечание 5: Средства в кредитных организациях;
- Примечание 6: Торговые ценные бумаги;
- Примечание 7: Инвестиционные ценные бумаги;
- Примечание 10: Основные средства и активы в форме права пользования;
- Примечание 11: Налогообложение;
- Примечание 12: Средства кредитных организаций;
- Примечание 14: Капитал;
- Примечание 15: Договорные и условные обязательства;
- Примечание 18: Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой;
- Примечание 19: Прочие доходы;
- Примечание 21: Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками;
- Примечание 22: Справедливая стоимость;
- Примечание 23: Операции со связанными сторонами;
- Примечание 24: Доверительное управление;

- Примечание 25: Достаточность капитала и обязательные нормативы;
- Примечание 26: Выбытие дочерних компаний;
- Примечание 27: Прекращенная деятельность;
- Примечание 28: Существенная информация об учетной политике;
- Примечание 29: События после отчетной даты.

### **Принципы оценки финансовых показателей**

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 также 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.

### **Использование оценок и суждений**

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств, доходов и расходов, раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов – Примечание 8;
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 8;
- в части переоценки зданий – Примечание 10;
- в части оценки справедливой стоимости по финансовым инструментам – Примечание 22.

### **3. Анализ по сегментам**

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Руководство Банка определило операционные сегменты Банка на основании состава отчетов, регулярно анализируемых Правлением Банка в процессе принятия стратегических решений. Все операционные сегменты Банка получают выручку – в виде различных финансовых доходов – из источников, находящихся на территории Российской Федерации. В связи с относительно схожей хозяйственной средой в стране, анализ хозяйственной деятельности Банка проводится в разрезе продуктовой линейки, а не географических зон ведения бизнеса. Все виды хозяйственной деятельности Банка, разбитые на операционные сегменты, раскрыты в анализе деятельности следующих отчетных сегментов:

**Корпоративные банковские операции** (обслуживание целевых клиентских сегментов: «крупный бизнес», «средний бизнес»): полный спектр банковских услуг крупным и средним корпоративным клиентам, в т.ч.: предоставление кредитов, привлечение депозитов, проведение расчетных и кассовых операций, осуществление экспортного финансирования и операций с драгоценными металлами.

**Розничные банковские операции:** полный спектр банковских услуг физическим лицам, таких как привлечение депозитов, предоставление кредитов, осуществление денежных переводов и валютнообменных операций, операций по выпуску и обслуживанию банковских карт, голосовой брокеридж, интернет-трейдинг, инвестиционное консультирование. В том числе полный спектр банковских услуг для клиентов с высоким уровнем дохода, включая управление их сбережениями и услуги по финансовому консультированию.

**Малый бизнес** (обслуживание целевого клиентского сегмента (далее «ЦКС») «малый бизнес»): полный спектр банковских услуг индивидуальным предпринимателям и предприятиям малого бизнеса, в частности, предоставление кредитов, проведение расчетных и кассовых операций, привлечение депозитов, операций по эквайрингу и корпоративным картам.

**Лизинговые операции:** операции, осуществляемые дочерней компанией, которая выбыла в марте 2023 года (см. Примечание 26).

**Финансовые услуги и рынки:** размещение и привлечение средств на денежном рынке, осуществление операций на первичных и вторичных рынках долевых и долговых финансовых инструментов, предоставление брокерских услуг и осуществление торговых операций с ценными бумагами, включая сделки «репо» и сделки с производными финансовыми инструментами, привлечение и размещение средств на межбанковском рынке и фондирование Банка за счет выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов, осуществление операций с иностранной валютой.

**Операции казначейства и операции по управлению ресурсами:** накопление и последующее перераспределение всех ресурсов, привлеченных другими сегментами, регулирование операций с иностранной валютой. «Межсегментные процентные доходы/расходы» по сегменту «Операции казначейства и операции по управлению ресурсами» - результат трансфертного ценообразования в рамках внутреннего фондирования ресурсов.

**Корпоративные инвестиции и прочие операции:** операции, не осуществляемые и не относимые к другим сегментам, включая управление инвестиционной недвижимостью, кредиты дочерним и ассоциированным компаниям, отдельные виды операций с ценными бумагами и операции, не связанные с основной операционной деятельностью Банка. В данном сегменте также учитывается капитал Банка.

Анализ по сегментам представляется на рассмотрение Правлению Банка на регулярной основе как часть управленческой отчетности. Он используется для оценки эффективности деятельности сегментов и принятия решений по распределению ресурсов.

Практически все доходы от внешних клиентов получены от резидентов Российской Федерации. Практически все внеоборотные активы Банка расположены на территории Российской Федерации.

Ниже приведен анализ разниц между совокупной прибылью до налогообложения всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговой прибылью до налогообложения по данным, представленным в настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря:

	<b>2023</b>
<b>Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)</b>	<b>7 000 601</b>
Консолидационные корректировки	4
Разница методов учета расходов на персонал, административных и операционных расходов, амортизации основных средств и активов в форме права пользования	359 953
Прочие корректировки	365
<b>Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельностью по данным обобщенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО</b>	<b>7 360 923</b>

Ниже приведен анализ разниц между совокупными значениями активов/обязательств всех сегментов по данным управленческой отчетности и итоговыми значениями активов/обязательств по данным МСФО, представленными в настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности, на 31 декабря:

	<b>2023</b>	
	<b>Активы</b>	<b>Обязательства</b>
<b>Итого активов/обязательств по данным управленческой отчетности (неаудированные данные)</b>	<b>677 614 900</b>	<b>561 243 981</b>
Консолидационные корректировки	660	28
Корректировки по основным средствам и нематериальным активам	(190 053)	8 687
Корректировки текущих и отложенных налоговых активов и обязательств	(59 778)	-
Разница методов учета по административным и операционным расходам	813 881	316 879
Прочие корректировки	(4 895)	(4 893)
<b>Итого активов/обязательств по данным обобщенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО</b>	<b>678 174 715</b>	<b>561 564 682</b>

(в тысячах российских рублей)

Расшифровка остатков активов и обязательств Банка в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	33 331	1 335 182	-	66 309 658	26 484 028	170 377	-	94 332 576
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	1 274 189	-	-	1 274 189
Средства в кредитных организациях	294 053	7	-	43 246	8 401	-	-	345 707
Торговые ценные бумаги	-	-	-	55 888 037	-	3 425	-	55 891 462
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	21 996 178	7 403 322	88 913 789	-	118 313 289
Кредиты клиентам	94 222 436	263 102 293	15 908 300	-	-	572 927	-	373 805 956
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	2 474 438	-	2 474 438
Основные средства и активы в форме права пользования	-	64	-	-	-	12 016 025	(64)	12 016 025
Прочие активы	2 243 356	348 909	404 411	2 926 357	1 025	13 237 200	-	19 161 258
<b>Итого активы</b>	<b>96 793 176</b>	<b>264 786 455</b>	<b>16 312 711</b>	<b>147 163 476</b>	<b>35 170 965</b>	<b>117 388 181</b>	<b>(64)</b>	<b>677 614 900</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	564	5 981 496	220 502	32 760 492	3 842 647	-	-	42 805 701
Средства клиентов	144 154 934	197 086 522	94 570 659	202 582	80 112	6 720 447	-	442 815 256
Выпущенные векселя	243 160	22 035	-	-	-	-	-	265 195
Займы, полученные от АСВ, и прочие заемные средства	-	-	-	-	-	60 626 970	-	60 626 970
Прочие обязательства	545 527	2 181 964	1 102 655	254 606	25 914	10 620 266	(73)	14 730 859
<b>Итого обязательства</b>	<b>144 944 185</b>	<b>205 272 017</b>	<b>95 893 816</b>	<b>33 217 680</b>	<b>3 948 673</b>	<b>77 967 683</b>	<b>(73)</b>	<b>561 243 981</b>

(в тысячах российских рублей)

Сегментная информация по основным сегментам Банка за 2023 год представлена ниже:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Малый бизнес	Лизинговые операции	Финансовые услуги и рынки	Операции казначейства и операции по управлению ресурсами	Корпоративные инвестиции и прочие операции	Операции между сегментами	Итого
<b>Процентные доходы</b>									
Кредиты клиентам	9 679 467	36 108 740	1 998 369	-	-	-	867 885	(4 413 708)	44 240 753
Ценные бумаги	-	-	-	-	6 510 100	244 397	6 797 615	-	13 552 112
Средства в кредитных организациях	1	49 455	-	-	6 929 062	14 061	1	-	6 992 580
Межсегментные доходы	13 936 426	17 445 681	9 057 891	-	482 639	63 080 601	26 796 937	(130 800 175)	-
	<b>23 615 894</b>	<b>53 603 876</b>	<b>11 056 260</b>	<b>-</b>	<b>13 921 801</b>	<b>63 339 059</b>	<b>34 462 438</b>	<b>(135 213 883)</b>	<b>64 785 445</b>
<b>Процентные расходы</b>									
Средства клиентов	(8 826 705)	(11 662 612)	(2 088 332)	-	(43 710)	-	(609 887)	3 169	(23 228 077)
Средства кредитных организаций	(1 895)	(1 852)	(23 622)	-	(542 718)	(153 893)	(145 587)	-	(869 567)
Займы, полученные от АСВ, и прочие заемные средства	(10 244)	(231)	-	-	-	-	(7 087 815)	-	(7 098 290)
Обязательства по аренде	-	(1 247)	-	-	-	-	(221 091)	782	(221 556)
Межсегментные расходы	(8 160 958)	(23 551 815)	(1 550 166)	-	(11 454 480)	(68 046 137)	(18 036 619)	130 800 175	-
	<b>(16 999 802)</b>	<b>(35 217 757)</b>	<b>(3 662 120)</b>	<b>-</b>	<b>(12 040 908)</b>	<b>(68 200 030)</b>	<b>(26 100 999)</b>	<b>130 804 126</b>	<b>(31 417 490)</b>
<b>Чистый процентный доход (расход)</b>	<b>6 616 092</b>	<b>18 386 119</b>	<b>7 394 140</b>	<b>-</b>	<b>1 880 893</b>	<b>(4 860 971)</b>	<b>8 361 439</b>	<b>(4 409 757)</b>	<b>33 367 955</b>
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	1 057 665	(5 472 442)	(21 457)	-	(81 395)	(27 492)	(38 295)	-	(4 583 416)
<b>Чистый процентный доход (расход) после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам</b>	<b>7 673 757</b>	<b>12 913 677</b>	<b>7 372 683</b>	<b>-</b>	<b>1 799 498</b>	<b>(4 888 463)</b>	<b>8 323 144</b>	<b>(4 409 757)</b>	<b>28 784 539</b>
Комиссионные доходы	2 746 414	3 644 743	8 266 594	-	92 824	4	41 796	(294 842)	14 497 533
Комиссионные расходы	(1 370 988)	(1 973 848)	(2 490 554)	-	(7 462)	(898)	(502 002)	293 992	(6 051 760)
Межсегментные комиссионные доходы	489 266	56 064	24 733	-	69 271	-	-	(639 334)	-
Межсегментные комиссионные расходы	(103 692)	(14 861)	(36 920)	-	(459 933)	(1 191)	(22 737)	639 334	-
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>1 761 000</b>	<b>1 712 098</b>	<b>5 763 853</b>	<b>-</b>	<b>(305 300)</b>	<b>(2 085)</b>	<b>(482 943)</b>	<b>(850)</b>	<b>8 445 773</b>
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой	297 575	431 565	753 194	-	1 436 450	597 439	685 960	-	4 202 183
Чистая прибыль от переоценки кредитов по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	1 734 604	-	1 734 604
Чистый убыток от первоначального признания финансовых активов по справедливой стоимости	(1 673)	-	(187 469)	-	-	-	-	-	(189 142)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	-	-	-	-	689 383	-	-	-	689 383
Чистая прибыль от переоценки и выбытия инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	26 046	-	26 046
Чистая прибыль (убыток) от обесценения и выбытия запасов	(240)	95 308	10	-	-	-	(407)	-	94 671
Чистый убыток от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-	-	(1 137)	-	(1 137)
Чистая доля в убытке ассоциированных компаний	-	-	-	-	-	-	(3 461)	-	(3 461)
Убыток от выбытия дочерней компании	-	(61 111)	-	-	-	-	-	-	(61 111)
Прочие доходы	91 130	2 775 130	226 893	-	31 842	415	(3 162 966)	1 280 187	1 242 631
	<b>386 792</b>	<b>3 240 892</b>	<b>792 628</b>	<b>-</b>	<b>2 157 675</b>	<b>597 854</b>	<b>(721 361)</b>	<b>1 280 187</b>	<b>7 734 667</b>
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(5 203 341)	(15 462 482)	(9 179 704)	-	(1 021 052)	(87 802)	(3 951 341)	3 015 113	(31 890 609)
(Создание) восстановление прочих резервов	2 280	(151 580)	(12 904)	-	(5 090)	(453)	(5 906 022)	-	(6 073 769)
	<b>(5 201 061)</b>	<b>(15 614 062)</b>	<b>(9 192 608)</b>	<b>-</b>	<b>(1 026 142)</b>	<b>(88 255)</b>	<b>(9 857 363)</b>	<b>3 015 113</b>	<b>(37 964 378)</b>
<b>Прибыль (убыток) до расходов по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности</b>	<b>4 620 488</b>	<b>2 252 605</b>	<b>4 736 556</b>	<b>-</b>	<b>2 625 731</b>	<b>(4 380 949)</b>	<b>(2 738 523)</b>	<b>(115 307)</b>	<b>7 000 601</b>
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	368 607	-	368 607
<b>Прибыль (убыток) за год от продолжающейся деятельности</b>	<b>4 620 488</b>	<b>2 252 605</b>	<b>4 736 556</b>	<b>-</b>	<b>2 625 731</b>	<b>(4 380 949)</b>	<b>(2 369 916)</b>	<b>(115 307)</b>	<b>7 369 208</b>
Прибыль за год от прекращенной деятельности	-	-	-	407 257	-	-	-	113 874	521 131
<b>Прибыль (убыток) за год</b>	<b>4 620 488</b>	<b>2 252 605</b>	<b>4 736 556</b>	<b>407 257</b>	<b>2 625 731</b>	<b>(4 380 949)</b>	<b>(2 369 916)</b>	<b>(1 433)</b>	<b>7 890 339</b>
<b>Выручка от операций с третьими сторонами</b>	<b>10 925 624</b>	<b>39 803 030</b>	<b>10 264 963</b>	<b>-</b>	<b>13 130 815</b>	<b>258 283</b>	<b>7 597 042</b>	<b>-</b>	<b>81 979 757</b>
<b>Межсегментная выручка</b>	<b>14 425 692</b>	<b>17 501 745</b>	<b>9 082 624</b>	<b>-</b>	<b>551 910</b>	<b>63 080 601</b>	<b>26 796 937</b>	<b>-</b>	<b>131 439 509</b>

(в тысячах российских рублей)

Чистый комиссионный доход по основным сегментам Банка за 2023 год представлен ниже:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Малый бизнес</i>	<i>Финансовые услуги и рынки</i>	<i>Операции казначейства и операции по управлению ресурсами</i>	<i>Корпоративные инвестиции и прочие операции</i>	<i>Операции между сегментами</i>	<i>Итого</i>
<b>Комиссионные доходы</b>								
Расчетные операции	1 158 801	2 963 698	5 745 797	16 292	-	118	(1 230)	9 883 476
Кассовые операции	537 966	213 880	1 020 922	-	4	19	-	1 772 791
Операции с гарантиями и аккредитивами	716 545	9 293	999 506	17	-	5 962	-	1 731 323
Вознаграждения по страхованию	-	362 205	9 737	-	-	-	(290 308)	81 634
Операции с ценными бумагами	1	-	-	-	-	35 691	(2 181)	33 511
Прочее	333 101	95 667	490 632	76 515	-	6	(1 123)	994 798
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>2 746 414</b>	<b>3 644 743</b>	<b>8 266 594</b>	<b>92 824</b>	<b>4</b>	<b>41 796</b>	<b>(294 842)</b>	<b>14 497 533</b>
<b>Комиссионные расходы</b>								
Расчетные операции	(1 191 075)	(913 251)	(1 899 827)	(23)	(154)	(62)	3 175	(4 001 217)
Программы лояльности	(669)	(697 932)	(19 211)	-	-	-	-	(717 812)
Кассовые операции	(55 538)	(305 641)	(72 779)	-	(118)	-	-	(434 076)
Операции по доверительному управлению	-	-	-	-	-	(167 433)	-	(167 433)
Операции с гарантиями и аккредитивами	(13 691)	(23 653)	(495 851)	-	(626)	-	-	(533 821)
Операции с ценными бумагами	-	(2 966)	-	(221)	-	(43 895)	-	(47 082)
Прочее	(110 015)	(30 405)	(2 886)	(7 218)	-	(290 612)	290 817	(150 319)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(1 370 988)</b>	<b>(1 973 848)</b>	<b>(2 490 554)</b>	<b>(7 462)</b>	<b>(898)</b>	<b>(502 002)</b>	<b>293 992</b>	<b>(6 051 760)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>1 375 426</b>	<b>1 670 895</b>	<b>5 776 040</b>	<b>85 362</b>	<b>(894)</b>	<b>(460 206)</b>	<b>(850)</b>	<b>8 445 773</b>

#### 4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<u>2023</u>
Наличные денежные средства	11 186 476
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	14 536 324
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	2 207 603
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	55 982 962
Средства по сделкам обратного «репо» с кредитными организациями и прочими финансовыми институтами на срок до 90 дней	10 285 681
Остатки средств на текущих счетах фондовых бирж	50 962
	<u>94 250 008</u>
Резерв под кредитные убытки	(10 058)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<u><b>94 239 950</b></u>

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка есть два контрагента, за исключением Банка России и фондовой биржи, с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату. Общая сумма остатков этого контрагента по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 50 871 287 тыс. руб. или 54,0% от суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под кредитные убытки.

По состоянию на 31 декабря 2023 года справедливая стоимость ОФЗ, заложенных по сделкам обратного «репо», составляет 10 836 114 тыс. руб.

Ниже представлен анализ кредитного качества эквивалентов денежных средств по состоянию на 31 декабря:

	<u>2023</u>		
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость	83 035 039	28 493	<b>83 063 532</b>
Резерв под кредитные убытки	(10 051)	(7)	<b>(10 058)</b>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<u><b>83 024 988</b></u>	<u><b>28 486</b></u>	<u><b>83 053 474</b></u>

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за год, закончившийся 31 декабря:

	<u>2023</u>		
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Итого</u>
<b>На 1 января</b>	<b>2 279</b>	<b>7</b>	<b>2 286</b>
Создание резерва под кредитные убытки	7 779	12	7 791
Выбытие дочерней компании	(7)	(12)	(19)
<b>На 31 декабря</b>	<u><b>10 051</b></u>	<u><b>7</b></u>	<u><b>10 058</b></u>

#### 5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<u>2023</u>
Срочные депозиты, размещенные на первоначальный срок свыше 90 дней, или просроченные депозиты	347 794
	<u>347 794</u>
Резерв под кредитные убытки	(2 087)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<u><b>345 707</b></u>

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка нет контрагентов с балансовыми остатками, превышающими 10% консолидированного капитала Банка на эту дату.

Ниже представлен анализ кредитного качества средств в кредитных организациях по состоянию на 31 декабря:

	<u>2023</u>		
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость	345 714	2 080	<b>347 794</b>
Резерв под кредитные убытки	(14)	(2 073)	<b>(2 087)</b>
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<u><b>345 700</b></u>	<u><b>7</b></u>	<u><b>345 707</b></u>

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по средствам в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря:

	2023			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января	6	-	2 509	2 515
(Восстановление) создание резерва под кредитные убытки	8	2	(436)	(426)
Выбытие дочерней компании	-	(2)	-	(2)
На 31 декабря	14	-	2 073	2 087

## 6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2023
Долговые торговые ценные бумаги, не обремененные залогом	55 883 626
Долевые торговые ценные бумаги, не обремененные залогом	7 836
<b>Итого торговые ценные бумаги, не обремененные залогом</b>	<b>55 891 462</b>
<b>Долговые торговые ценные бумаги</b>	<b>55 883 626</b>
<b>Долевые торговые ценные бумаги</b>	<b>7 836</b>
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>55 891 462</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года торговые ценные бумаги общей балансовой стоимостью 44 904 431 тыс. руб. включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

## 7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2023
<b>Обремененные залогом</b>	
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	5 982 333
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 541 948
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, обремененные залогом</b>	<b>18 524 281</b>
<b>Не обремененные залогом</b>	
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1 380 430
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	18 333 276
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	80 065 397
Долговые цифровые финансовые активы	9 905
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, не обремененные залогом</b>	<b>99 789 008</b>
<b>Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</b>	<b>24 315 609</b>
<b>Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>92 617 250</b>
<b>Итого долевые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</b>	<b>1 380 430</b>
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>118 313 289</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиционные ценные бумаги в сумме 5 144 027 тыс. руб., переданные в имущественный пул КСУ (клиринговых сертификатов участия), заложены по договорам «репо» в сумме 5 107 192 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиционные ценные бумаги общей балансовой стоимостью 113 237 869 тыс. руб. включены в действующий на указанную дату ломбардный список Банка России.

Ниже представлено распределение по уровню кредитного риска долговых инвестиционных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря:

	2023		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	24 515 785	509 376	25 025 161
Резерв под кредитные убытки	(104 812)	(69 348)	(174 160)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(580 563)	45 171	(535 392)
<b>Итого справедливая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА</b>	<b>23 830 410</b>	<b>485 199</b>	<b>24 315 609</b>
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	93 010 134	-	93 010 134
Резерв под кредитные убытки	(392 884)	-	(392 884)
<b>Итого амортизированная стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>92 617 250</b>	<b>-</b>	<b>92 617 250</b>
<b>Итого долговые инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>116 447 660</b>	<b>485 199</b>	<b>116 932 859</b>

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСА, за год, закончившийся 31 декабря:

	2023			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>На 1 января</b>	<b>68 770</b>	<b>92 075</b>	-	<b>160 845</b>
Покупка	11 949	-	-	11 949
Продажа и погашение	(7 024)	(5 172)	-	(12 196)
Создание (восстановление) резерва под кредитные убытки	31 117	(17 555)	-	13 562
<b>На 31 декабря</b>	<b>104 812</b>	<b>69 348</b>	-	<b>174 160</b>

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 2 999 240 тыс. руб. в течение 2023 года привела к увеличению ОКУ на 11 949 тыс. руб.

Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, в сумме 4 857 092 тыс. руб. в течение 2023 года привели к снижению ОКУ на 12 196 тыс. руб.

Ниже представлена информация об изменении резерва под кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря:

	2023			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>На 1 января</b>	<b>277 526</b>	-	-	<b>277 526</b>
Покупка	110 542	-	-	110 542
Погашение	(10 010)	-	-	(10 010)
Создание резерва под кредитные убытки	14 826	-	-	14 826
<b>На 31 декабря</b>	<b>392 884</b>	-	-	<b>392 884</b>

Покупка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 40 956 121 тыс. руб. в течение 2023 года привела к увеличению ОКУ на 110 542 тыс. руб.

Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 30 044 769 тыс. руб. в течение 2023 года привели к снижению ОКУ на 10 010 тыс. руб.

#### Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в целом

Банк осуществляет сделки по продаже ценных бумаг в рамках договоров по их обратному выкупу.

Ценные бумаги, проданные или выступающие предметом кредитования в рамках договоров по их обратному выкупу, передаются третьим лицам в обмен на денежные средства. Контрагенты могут перезаложить или перепродать данные финансовые активы при отсутствии дефолта со стороны Банка, но у контрагента есть обязательства по возврату ценных бумаг по истечению срока договора с Банком. Данные сделки осуществляются на обычных условиях, принятых в сфере стандартного кредитования и займов ценными

бумагами. Банк определил, что удерживает все риски и выгоды по ценным бумагам и, следовательно, не прекращал признания данных финансовых активов.

По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость обязательства, обеспеченного инвестиционными ценными бумагами, заложенными по договорам «репо», составила 5 279 134 тыс. руб. (см. Примечание 12).

## 8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

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

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<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	<u>15 690 526</u>	<u>13 164 297</u>
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b><u>392 001 469</u></b>	<b><u>321 377 990</u></b>
Резерв под кредитные убытки	<u>(18 578 933)</u>	<u>(17 621 829)</u>
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b><u>373 422 536</u></b>	<b><u>303 756 161</u></b>
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ</b>		
Кредиты физическим лицам	489 567	2 597 201
Кредиты корпоративным клиентам	<u>-</u>	<u>6 519 500</u>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b><u>373 912 103</u></b>	<b><u>312 872 862</u></b>

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

Группа	2023			Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
<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.).

*(в тысячах российских рублей)*

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

	<b>2023</b>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<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>

  

	<b>2022</b>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<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:

<b>2023</b>					
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
<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>
<b>2022</b>					
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы</i>	<i>Итого</i>
<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

*(в тысячах российских рублей)*

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			Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные активы	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
<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			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.).

### Государственные субсидии

В течение отчетного периода Банк выдавал кредиты по льготным ставкам. Сумма возмещения полученных государственных субсидий за 2023 год составила 2 930 907 тыс. руб. (2022 год – 3 365 819 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 залоговым 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.).

#### **Кредиты, переданные в залог**

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банком переданы в залог права требования по кредитам корпоративным клиентам и кредитам малому бизнесу амортизированной стоимостью 14 353 461 тыс. руб., а также по кредитам физическим лицам амортизированной стоимостью 51 321 734 тыс. руб.

### **9. Инвестиционная собственность**

Инвестиционная собственность в основном включает здания, предназначенные для розничной торговли, 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, отраженного в составе прочих доходов в обобщенном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости и оценивалась независимыми профессиональными оценщиками, которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Оценка всей инвестиционной собственности проводилась на основе рыночного метода, в основе которого лежит анализ результатов сопоставимых продаж и/или предложений на приобретение аналогичных объектов. Банк применяет корректировки к ценам предложения на сопоставимые объекты в диапазоне от -11,7% до -18,1%.

Изменения оценок могут повлиять на справедливую стоимость инвестиционной собственности. Например, увеличение/уменьшение стоимости рыночных аналогов на три процента приведет к увеличению/уменьшению справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2023 года на 74 233 тыс. руб.

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 неререализованную переоценку в сумме 109 934 тыс. руб. (2022 год – положительную неререализованную 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.).

## 10. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств за год, закончившийся 31 декабря:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель, компьютеры и оргтехника, транспортные средства</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
<b>Фактические затраты или переоцененная стоимость</b>					
<b>На 1 января 2023 года</b>	<b>9 538 847</b>	<b>4 906 025</b>	<b>3 779 988</b>	<b>14 392</b>	<b>18 239 252</b>
Поступления	2 146	631 100	866 348	52 562	1 552 156
Выбытия	(1 157 368)	(441 782)	(223 449)	(12 180)	(1 834 779)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(100 050)	-	-	-	(100 050)
Переоценка	174 142	-	-	-	174 142
Обесценение	-	(597)	5 081	-	4 484
Модификация и переоценка обязательств по аренде	-	-	504 879	-	504 879
Выбытие дочерних компаний	-	(60 614)	-	-	(60 614)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>8 457 717</b>	<b>5 034 132</b>	<b>4 932 847</b>	<b>54 774</b>	<b>18 479 470</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
<b>На 1 января 2023 года</b>	<b>-</b>	<b>3 930 907</b>	<b>1 915 322</b>	<b>-</b>	<b>5 846 229</b>
Начисление за год от продолжающейся деятельности	106 406	537 052	572 670	-	1 216 128
Начисление за год от прекращенной деятельности	-	1 451	-	-	1 451
Выбытия	(6 356)	(438 880)	(134 105)	-	(579 341)
Выбытие дочерних компаний	-	(37 830)	-	-	(37 830)
Зачет накопленной амортизации при переоценке	(100 050)	-	-	-	(100 050)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>-</b>	<b>3 992 700</b>	<b>2 353 887</b>	<b>-</b>	<b>6 346 587</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>					
<b>На 1 января 2023 года</b>	<b>9 538 847</b>	<b>975 118</b>	<b>1 864 666</b>	<b>14 392</b>	<b>12 393 023</b>
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>8 457 717</b>	<b>1 041 432</b>	<b>2 578 960</b>	<b>54 774</b>	<b>12 132 883</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года стоимость до вычета накопленной амортизации полностью самортизированных основных средств составила 2 528 393 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости зданий. Справедливая стоимость зданий отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценка проводилась на основе 2-х методов – капитализации доходов и рыночного с использованием исходных данных, отнесенных к Уровню 3.

Метод капитализации доходов заключается в анализе доходов и расходов, связанных с объектами основных средств, которые были подвергнуты переоценке, и оценке их справедливой стоимости методом капитализации чистого операционного дохода. В основе рыночного метода лежит анализ результатов сопоставимых продаж/предложений аналогичных объектов. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась как средневзвешенная стоимость исходя из интегрированного анализа обоих методов.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- чистый операционный доход базового года был рассчитан с использованием информации о среднерыночных ставках арендной платы за аналогичные объекты, возможных потерях от неполной загрузки объекта оценки, потерях от неполученных платежей и операционных расходах (расходах по содержанию и техническому обслуживанию объектов оценки);
- потери от неполной загрузки объекта оценки, рассчитываемые как доля от потенциального валового дохода при сдаче объекта в аренду, зависят от ликвидности объекта, его технических и объемно-планировочных характеристик и составляют от 7,5% до 14,0%;
- доля общехозяйственных и административных расходов по техническому обслуживанию зданий была оценена от 13,9% до 29,2% от валового дохода от сдачи объекта в аренду;

- для капитализации чистого операционного дохода базового года применялись ставки капитализации в зависимости от региона и характеристик объекта от 10,0% до 11,4%.

Переоценка зданий за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, включает положительную переоценку в сумме 187 469 тыс. руб., отраженную в составе прочего совокупного дохода, и отрицательную переоценку в сумме 13 327 тыс. руб., отраженную в составе чистых убытков от переоценки и обесценения основных средств и нематериальных активов в обобщенном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если бы здания отражались по фактическим затратам, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом на 31 декабря:

	<u>2023</u>
Фактические затраты	8 291 663
Накопленная амортизация	<u>(2 132 302)</u>
<b>Чистая историческая стоимость</b>	<b><u>6 159 361</u></b>

В соответствии с договорами залога, заключенными в обеспечение исполнения обязательств, переданы в залог объекты недвижимого имущества и права аренды земельных участков, на которых расположены здания и помещения, балансовой стоимостью – 1 682 574 тыс. руб.

#### Активы в форме права пользования

Часть договоров являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. Банк определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Банка. В результате срок аренды таких объектов определяется периодом от 5 до 7 лет.

Процентные расходы по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составили 221 557 тыс. руб. (см. Примечание 16).

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составил 713 066 тыс. руб.

Расходы, связанные с переменными платежами по аренде, не включенными в обязательства по аренде, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, включены в расходы на содержание персонала и административные расходы в размере 27 370 тыс. руб.

Расходы по краткосрочной аренде в сумме 93 266 тыс. руб. и по аренде малоценных активов в сумме 1 707 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, включены в расходы на содержание персонала и административные расходы в обобщенном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### 11. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль юридических лиц включает в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<u>2023</u>
<b>Расход по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности</b>	
Расход по текущему налогу на прибыль	(1 529 110)
Возникновение и восстановление временных разниц	<u>1 821 833</u>
	<b>292 723</b>
<b>Расход по налогу на прибыль от прекращенной деятельности</b>	
Расход по текущему налогу на прибыль	(38 770)
Возникновение и восстановление временных разниц	<u>(63 047)</u>
	<b>(101 817)</b>
<b>Итого возмещение по налогу на прибыль</b>	<b><u>190 906</u></b>

Налогооблагаемый доход и доходы от прироста стоимости капитального характера Банка подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации по ставке 20%, за исключением доходов по определенным ценным бумагам. В соответствии с российским законодательством ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляла 15% и 9%. Ставка отложенного налога по состоянию на 31 декабря 2023 года применялась в размере 20%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения возмещения по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическим расходом по налогу на прибыль на 31 декабря:

	<b>2023</b>			%
	<i>Продолжаю- щаяся деятельность</i>	<i>Прекращен- ная деятельность</i>	<i>Итого</i>	
Прибыль до налогообложения	7 360 923	622 948	<b>7 983 871</b>	
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с официальной налоговой ставкой	(1 472 185)	(124 590)	<b>(1 596 775)</b>	20
Непризнанный отложенный налоговый актив	1 611 317	-	<b>1 611 317</b>	(20)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(210 076)	(2)	<b>(210 078)</b>	3
Доходы, облагаемые по специальной ставке налога	386 442	-	<b>386 442</b>	(5)
Внутригрупповые операции	(22 775)	22 775	-	-
	<b>292 723</b>	<b>(101 817)</b>	<b>190 906</b>	<b>(2)</b>

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным обобщенной консолидированной финансовой отчетности и по данным налогового учета привели к возникновению чистых отложенных налоговых активов на 31 декабря 2023 года.

Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды, и прочие временные разницы, уменьшающие размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и не имеющие ограничения срока использования, представлены ниже в суммах с учетом налогового эффекта на 31 декабря 2023 года:

	<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>	<i>Чистая позиция</i>
Средства в кредитных организациях	2 541	-	2 541
Торговые ценные бумаги	-	599 555	(599 555)
Инвестиционные ценные бумаги	-	3 000 402	(3 000 402)
Кредиты клиентам	94 289	1 453 094	(1 358 805)
Основные средства и активы в форме права пользования	-	743 629	(743 629)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	3 958 814	-	3 958 814
Выпущенные векселя	24	-	24
Займы, полученные от АСВ, и прочие заемные средства	-	3 456 096	(3 456 096)
Прочие обязательства	918 757	-	918 757
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	7 490 456	-	7 490 456
<b>Чистые отложенные налоговые активы/обязательства</b>	<b>12 464 881</b>	<b>9 252 776</b>	<b>3 212 105</b>

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства включены в состав прочих активов и прочих обязательств соответственно в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении.

Признание Банком отложенных налоговых активов производится в условиях ожидания руководством Банка получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Изменение временных разниц в течение 2023 года:

	<i>1 января</i>	<i>Признанные в составе прибыли или убытка - прекращенная деятельность</i>	<i>Признанные в составе прибыли или убытка - продолжающаяся деятельность</i>	<i>Признанные в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>Выбытие дочерних компаний</i>	<i>31 декабря</i>
Средства в кредитных организациях	1 047	-	1 494	-	-	2 541
Торговые ценные бумаги	290 163	-	(889 718)	-	-	(599 555)
Инвестиционные ценные бумаги	(1 236 979)	-	(1 891 955)	127 117	1 415	(3 000 402)
Кредиты клиентам	(409 872)	-	(948 933)	-	-	(1 358 805)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 085 004	(41 545)	-	-	(1 043 459)	-
Основные средства и активы в форме права пользования	(880 565)	-	174 430	(37 494)	-	(743 629)
Прочие активы, включая инвестиционную собственность	1 362 569	1 124	2 599 875	-	(4 754)	3 958 814
Выпущенные векселя	(7)	-	31	-	-	24
Займы, полученные от АСВ, и прочие заемные средства	(4 793 993)	-	1 337 897	-	-	(3 456 096)
Прочие обязательства	868 788	(22 626)	110 312	-	(37 717)	918 757
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	7 773 373	-	(282 917)	-	-	7 490 456
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1 611 317)	-	1 611 317	-	-	-
	<b>2 448 211</b>	<b>(63 047)</b>	<b>1 821 833</b>	<b>89 623</b>	<b>(1 084 515)</b>	<b>3 212 105</b>

## 12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<i>2023</i>
Срочные депозиты, депозиты до востребования и кредиты	16 386 440
Обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, полученных по сделкам «репо»	10 836 114
Текущие счета	6 248 700
Сделки «репо» с кредитными организациями	5 279 135
Срочные депозиты и кредиты Банка России	4 055 312
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>42 805 701</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства кредитных организаций в размере 19 713 813 тыс. руб. или 46,1% общей суммы средств кредитных организаций представляют собой средства десяти крупнейших организаций, за исключением остатков с Банком России и фондовой биржей.

## 13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<i>2023</i>	<i>2022</i>
<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>442 815 256</b>	<b>482 383 970</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.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов по состоянию на 31 декабря:

	<u>2023</u>
Частные компании	240 213 233
Физические лица, кроме сотрудников	194 346 171
Сотрудники	4 562 439
Государственные и бюджетные организации	3 693 413
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>442 815 256</u></b>

#### 14. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года количество находящихся в обращении обыкновенных акций составляет 360 134 697 357 штук. В течение 2023 года изменения в уставном капитале отсутствовали.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами материнской компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

При этом выплата дивидендов не должна приводить к несоблюдению обязательных нормативов по Банку и/или несоблюдению обязательных нормативов с учетом установленных надбавок по банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк.

Уставный капитал материнской компании был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

#### 15. Договорные и условные обязательства

##### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

##### Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Законодательство по трансфертному ценообразованию, принятое в Российской Федерации с 1 января 2012 года, содержит поправки, сближающие местные правила трансфертного ценообразования с правилами ОЭСР, но создает дополнительную неопределенность в практическом применении налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

В силу отсутствия достаточной практики применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, сложно предсказать эффект применения правил трансфертного ценообразования на данную обобщенную консолидированную финансовую отчетность.

Эти обстоятельства могут создавать налоговые риски в Российской Федерации, которые по существу более значительные, чем в других странах. Руководство считает, что оно адекватно отразило налоговые обязательства на основании интерпретаций текущего налогового законодательства, официальных заключений и решений

суда. Однако интерпретации соответствующих органов могут отличаться и эффект на финансовую позицию Банка, в случае если органы успешно применяют эти интерпретации, может быть значителен.

По состоянию на 31 декабря 2023 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

#### Условные обязательства кредитного и некредитного характера

Условные обязательства кредитного характера Банка включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<u>2023</u>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	
<b>- Неиспользованные кредитные линии</b>	
Компании на территории Российской Федерации	115 167 750
<b>- Аккредитивы</b>	
Компании на территории Российской Федерации	7 772 155
Прочие компании	1 318 437
Резерв под кредитные убытки	(830)
<b>- Выпущенные гарантии</b>	
Компании на территории Российской Федерации	92 696 966
<b>Итого условные обязательства кредитного характера без учета резерва под кредитные убытки</b>	<b>216 955 308</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года аккредитивы в сумме 9 090 592 тыс. руб. являются в основном покрытыми.

#### Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

### 16. 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>		
<b>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>		
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>58 945 409</b>	<b>47 516 460</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
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>5 814 165</b>	<b>3 756 868</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>64 759 574</b>	<b>51 273 328</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>(31 429 795)</b>	<b>(27 744 121)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>33 329 779</b>	<b>23 529 207</b>

## 17. 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.

**18. Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой**

Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой, за год, закончившийся 31 декабря, составил:

	<i>2023</i>		
	<i>Реализованный</i>	<i>Нереализованный</i>	<i>Итого</i>
Торговые ценные бумаги	(811 932)	393 452	<b>(418 480)</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	(87 399)	-	<b>(87 399)</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(5 633)	-	<b>(5 633)</b>
Прочее	6 261 685	(1 500 259)	<b>4 761 426</b>
<b>Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой</b>	<b>5 356 721</b>	<b>(1 106 807)</b>	<b>4 249 914</b>

Убыток от нереализованной переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, отражен в составе обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе.

**19. Прочие доходы**

Прочие доходы за год, закончившийся 31 декабря, включают в себя следующие позиции:

	<i>2023</i>
Доход от досрочного погашения депозитов	309 294
Доходы от аренды	183 577
Доходы от консультационно-информационных услуг	139 130
Штрафы, пени и неустойки	127 348
Доходы от списания обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений персоналу	87 098
Брокерские услуги	78 103
Прибыль от выбытия основных средств	73 838
Доходы от списания невостребованных денежных средств с банковских счетов юридических лиц	51 451
Прочее	161 338
<b>Прочие доходы</b>	<b>1 211 177</b>

## 20. Расходы на содержание персонала и административные расходы

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

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
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>

## 21. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

### Структура корпоративного управления

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» является основной операционной компанией Банка. Высшим органом управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ» является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения годовых и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Общее собрание акционеров определяет состав Наблюдательного совета. Наблюдательный совет несет ответственность за общее управление деятельностью ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Законодательством Российской Федерации и уставом ПАО «БАНК УРАЛСИБ» определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Наблюдательным советом.

Руководство текущей деятельностью ПАО «БАНК УРАЛСИБ» осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением. Наблюдательный совет назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы ПАО «БАНК УРАЛСИБ» несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров.

### Система внутреннего контроля

Наблюдательный совет и Правление в рамках своей компетенции несут ответственность за разработку, организацию, функционирование и мониторинг системы внутреннего контроля в Банке, соответствующей характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Стратегия и/или основные направления развития системы внутреннего контроля Банка определяются Стратегией развития Банка, утверждаемой Наблюдательным советом Банка.

Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Уставом и внутренними документами Банка, осуществляет внутренний контроль в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей;
- информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также систему регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), Устава и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе, мошенничества, легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма и распространения оружия массового уничтожения;
- своевременного представления Банком сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- защиты интересов акционеров, инвесторов и клиентов, предотвращения и устранения конфликтов интересов, поддержка эффективного управления Банком;
- формирования эффективной внутренней контрольной среды для защиты Банка от неблагоприятных последствий реализации внутренних и внешних рисков, возникающих в процессе его деятельности;
- разумной уверенности акционеров Банка в достижении стратегических и операционных целей Банка, поставленных его органами управления в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- непрерывности и восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие основные направления:

- контроль за организацией деятельности Банка со стороны органов управления Банком;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее «ВПОДК»), в том числе на уровне банковской группы;
- контроль за соответствием банковских операций и иных сделок, функций и фактических действий сотрудников Банка, его бизнес-процессов и технологий требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов органов исполнительной власти и внутренних документов Банка, решениям его органов управления, иных коллегиальных органов, требованиям и рекомендациям Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля;
- контроль за деятельностью Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
- контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- контроль за функционированием системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и системы противодействия коррупции;
- контроль за соответствием деятельности Банка как участника мировой финансовой системы условиям международных соглашений, заключенных Российской Федерацией, государственными органами и самим Банком, и законодательству иностранных юрисдикций;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и иных сделок, принятии решений, выполнении иных управленческих функций;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Председатель Правления и Правление Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- должностное лицо, ответственное за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- руководитель службы управления рисками;
- подразделения, осуществляющие функции по управлению рисками;
- иные подразделения и должностные лица Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Уставом и внутренними документами Банка.

К компетенции Наблюдательного совета в системе внутреннего контроля, в том числе, относится:

- обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, функционированием системы внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов Банка по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, органами внутреннего контроля Банка, рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка, руководителями подразделений, органами внутреннего контроля Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия системы внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, участие в системе управления рисками, осуществление анализа эффективности

мероприятий по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов о деятельности Банка, отчета об уровне принимаемых Банком рисков, отчета Службы внутреннего аудита о результатах проведения оценки эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала и иных отчетов Банка в случаях, предусмотренных законодательством;

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом банковской группы, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом банковской группы и осуществление контроля за его реализацией в качестве головной организации банковской группы;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном ст.72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- обеспечение постоянства деятельности, независимости и беспристрастности Службы внутреннего аудита и беспрепятственного и эффективного осуществления ею своих функций, профессиональной компетентности ее руководителя и сотрудников;
- утверждение внутренних документов Банка, определяющих политику Банка в области организации и осуществления внутреннего аудита, в том числе Положения о Службе внутреннего аудита, а также ее организационной структуры и штатного расписания, принятие решения о назначении (утверждение) руководителя Службы внутреннего аудита на должность и его освобождении от должности;
- утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих порядок выполнения Службой внутреннего аудита своих функций;
- контроль деятельности Службы внутреннего аудита, рассмотрение и утверждение планов работы Службы внутреннего аудита, планов проверок и отчетов о деятельности Службы внутреннего аудита, включающего отчет о выполнении планов проверок, иных отчетов Службы внутреннего аудита;
- независимая проверка Службы внутреннего аудита, в том числе организация и обеспечение ее проведения;
- проведение на основе отчетов Службы внутреннего аудита оценки соблюдения Правлением, Председателем Правления и коллегиальными органами Банка стратегий и внутренних документов Банка, утвержденных Наблюдательным советом;
- рассмотрение отчета Службы внутреннего контроля о проделанной работе за календарный год;
- рассмотрение отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Комитет по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета Банка в системе внутреннего контроля, в том числе, осуществляет:

- 1) В рамках оценки эффективности процедур внутреннего контроля Банка и подготовки предложений по их совершенствованию
  - наблюдение за системой и процессами внутреннего контроля, включая контроль за порядком составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг

- выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективности совершаемых операций и других сделок, сохранности активов;
  - мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита Банка;
  - предварительное рассмотрение и анализ отчетов Службы внутреннего аудита Банка о выполнении планов проверок, планов внутреннего аудита и иных документов Службы внутреннего аудита Банка;
  - проведение независимой проверки Службы внутреннего аудита Банка по поручению Наблюдательного совета Банка;
  - оценку эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита Банка возложенных на него функций и соблюдение Банком установленных Банком России требований к деятельности руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
  - подготовку рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору для них внешних аудиторов;
  - обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами;
  - анализ и мониторинг рисков, возникающих в деятельности Банка, на основе информации, полученной от Службы внутреннего аудита Банка или внешнего аудитора;
  - рассмотрение кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита и подготовку рекомендаций об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка, об изменении структуры Службы внутреннего аудита, об уровне квалификации и оплаты труда сотрудников Службы внутреннего аудита Банка;
  - рассмотрение результатов проверок Службы внутреннего аудита Банка, подготовка предложений Наблюдательному совету по устранению выявленных нарушений;
  - надзор за процедурой подготовки периодической финансовой отчетности и анализ промежуточной и годовой финансовой отчетности и информации о предварительных результатах деятельности;
  - оценку раскрытия информации с точки зрения достаточности содержания и соответствия установленным требованиям;
  - анализ управленческого процесса, обеспечивающего соответствие информации, содержащейся в аналитических выкладках и заявлениях для прессы, информации, отраженной в публикуемой финансовой отчетности;
  - анализ результатов проверок Банка надзорными и иными контролирующими органами, подготовку Наблюдательному совету рекомендаций по итогам таких проверок.
- 2) В рамках мониторинга и контроля системы управления рисками и внутреннего контроля:
- контроль за надежностью и эффективностью системы управления рисками и внутреннего контроля Банка, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Банка, подготовку предложений Наблюдательному совету по их совершенствованию;
  - анализ и оценку исполнения политики в области управления рисками Банка;
  - предоставление Наблюдательному совету рекомендаций по утверждению порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в случаях, установленных законодательством;
  - контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж;
  - подготовку Наблюдательному совету рекомендаций по утверждению порядка предотвращения конфликтов интересов.

3) В рамках стратегического планирования:

- предоставление Наблюдательному совету рекомендаций по утверждению плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

К компетенции Правления Банка в системе внутреннего контроля, в том числе, относятся следующие вопросы:

- оценивает соответствие деятельности Банка внутренним нормативным документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, а также соответствие указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- утверждает внутренние нормативные документы и принимает решения, определяющие правила и процедуры реализации созданной в Банке системы внутреннего контроля управления банковскими рисками, выполнения действий и функций в качестве головной организации банковской группы, а также контроль за их соблюдением, за исключением документов, утверждение которых в соответствии с Уставом Банка отнесено к компетенции Наблюдательного совета или Председателя Правления;
- рассматривает материалы и результаты проверок и оценок эффективности внутреннего контроля;
- создает систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков и реализации мер по повышению эффективности внутреннего контроля.

К компетенции Председателя Правления в системе внутреннего контроля, в том числе, относятся:

- утверждение внутренних документов, регулирующих текущую деятельность Банка (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления), издание приказов, распоряжений и указаний, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;
- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль их исполнения;
- распределение между подразделениями, должностными лицами и работниками Банка полномочий, обязанностей и ответственности за конкретные направления и процедуры внутреннего контроля;
- обеспечение соблюдения установленных Банком России требований к деятельности руководителей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита и доведение информации о нарушении таких требований до Наблюдательного совета;
- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля, ее организационной структуры и штатного расписания, назначение/освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля и обеспечение подотчетности Председателю Правления;
- утверждение внутренних нормативных документов по вопросам осуществления функций внутреннего контроля Службой внутреннего контроля и ее взаимодействия с подразделениями и работниками Банка и контроль их соблюдения;
- обеспечение постоянства и контроля деятельности Службы внутреннего контроля, выполнения Службой внутреннего контроля задач и функций без вмешательства иных подразделений и должностных лиц Банка, рассмотрение и утверждение планов работы на календарный год и отчетов об их выполнении, иных отчетов Службы внутреннего контроля;
- создание эффективной системы передачи и обмена информацией, обеспечивающей поступление необходимых сведений к заинтересованным пользователям, включая утверждение внутренних нормативных документов, определяющих операционную деятельность Банка;
- назначение и освобождение от должности ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, контролера профессионального

(в тысячах российских рублей)

участника рынка ценных бумаг, должностного лица, ответственного за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

- рассмотрение планов деятельности и отчетов контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, отчетов должностного лица, ответственного за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Органы управления Банком в рамках системы корпоративного управления, полномочий и подотчетности обеспечивают:

- соответствие организационной структуры Банка, структуры органов внутреннего контроля, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- распределение полномочий между членами Наблюдательного совета, членами Правления, определение полномочий Председателя Правления, его заместителей, определение полномочий и подотчетности коллегиальных органов, подотчетности и ответственности структурных подразделений и отдельных должностных лиц;
- соблюдение требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих порядок организации системы внутреннего контроля, методы и процедуры внутреннего контроля;
- контроль проведения в Банке мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков в организации системы внутреннего контроля и ее совершенствованию;
- оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролируемых ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка своевременно пересматривается;
- разработку и утверждение документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка и контроль за их соблюдением;
- участие во внутреннем контроле всех руководителей и работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- исключение принятия правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- установление и реализацию применения внутренних норм, включающих доведение работниками Банка до сведения руководителей подразделений, органов внутреннего контроля, органов управления Банком информации обо всех нарушениях действующего законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних нормативных документов Банка, случаях злоупотреблений и нарушения норм профессиональной этики и корпоративной культуры.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка);
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- Оценка корпоративного управления включает проверку:
  - соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей Банка;

- порядка постановки целей Банка, мониторинга и контроля их достижения;
  - процесса принятия стратегических и операционных решений в Банке;
  - соответствия системы управления информационными технологиями стратегии и целям Банка;
  - уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления Банка, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;
  - обеспечения прав акционеров, в том числе подконтрольных обществ, и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;
  - процедур раскрытия информации о деятельности Банка и подконтрольных ему обществ;
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
  - Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
  - Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
  - Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
  - Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
  - Проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка;
  - Проведение комплексных и тематических проверок подразделений региональной сети Банка;
  - Проверка эффективности организации и осуществления внутреннего контроля профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг;
  - Аудит компаний, включаемых в консолидированную отчетность Банка по РСБУ и МСФО.

Основные полномочия и функции Службы внутреннего контроля:

- выявление регуляторного (комплаенс) риска - риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если применимо), а также в результате применения санкций и мер воздействия со стороны надзорных органов;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ новых внедряемых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и его заместителям, курирующим соответствующее направление деятельности, Правлению Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском, в т.ч. оценка эффективности мер, принятых структурными подразделениями и исполнительными органами Банка в целях снижения уровня регуляторного риска;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- информирование соответствующих подразделений Банка о необходимости внесения изменений во внутренние нормативные документы Банка в связи с изменениями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты являются обязательными для Банка);
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников и должностных лиц. Участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов в деятельности Банка и его работников и должностных лиц;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг или выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов и в организации мероприятий, направленных на противодействие коррупции, коммерческому подкупу;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках компетенции Службы внутреннего контроля во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- участие в обеспечении контроля распределения полномочий и ответственности при совершении банковских операций и прочих сделок, делегирования прав;
- контроль выполнения рекомендаций Службы внутреннего контроля по реализации мероприятий в целях снижения уровня регуляторного риска;
- контроль выполнения Банком, его структурными подразделениями, должностными лицами предписаний и иных требований надзорных органов - в пределах компетенций Службы внутреннего контроля, установленных внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка и указаниями Председателя Правления, связанные с внутренним контролем и управлением регуляторным риском.

Для осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в Банке назначается Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее «ПОД/ФТ/ФРОМУ»), «Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ»). Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляет свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативными актами Банка России и иных федеральных органов исполнительной власти в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и иных внутренних документов Банка.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления.

В целях обеспечения реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в Банке создана Служба финансового мониторинга – самостоятельное структурное подразделение, в компетенцию которого входят все вопросы организации, обеспечения и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Службу финансового мониторинга возглавляет Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ, основными полномочиями которого являются:

- организация разработки и представление Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ на утверждение Председателю Правления;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю) об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения; о действиях Банка в отношении подозрительной операции клиента, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (указанные полномочия могут быть делегированы сотрудникам Службы финансового мониторинга);
- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;
- подготовка и представление Наблюдательному совету не реже одного раза в год согласованного с Председателем Правления письменного отчета о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, рекомендуемых мерах по совершенствованию системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также представление Председателю Правления текущей отчетности в порядке и в сроки, определенные Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- контроль и управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- организация в Банке работы по обучению и оценке уровня знаний работников по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Внутренний контроль соблюдения Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг требований законодательства Российской Федерации, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является Банк, учредительных и внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг, осуществляет контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления.

Основные полномочия и функции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг:

- своевременное и оперативное выявление, анализ, оценка и мониторинг риска возникновения у Банка расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации (членом которой является Банк), учредительных и внутренних документов Банка, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и (или) риска применения в отношении Банка мер воздействия со стороны Банка России и (или) саморегулируемой организации (далее - регуляторный риск), а также управление указанным риском;
- разработка мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска, реализация и (или) контроль выполнения указанных мероприятий;
- контроль исполнения предписаний (требований) Банка России и требований саморегулируемой организации, членом которой является Банк;
- ведение учета событий регуляторного риска, связанных с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг, определение вероятности возникновения событий регуляторного риска и количественная оценка возможных последствий, связанных с их возникновением;
- информирование Председателя Правления о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска, признанных Банком существенными (далее «существенные события регуляторного риска»);
- подготовка и представление на рассмотрение Председателю Правления плана деятельности и отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, устанавливающих порядок организации и внутреннего контроля при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- направление в Банк России информации о наступивших существенных событиях регуляторного риска, содержащей дату выявления, описание указанного события, описание принятых мер в связи с наступлением указанного события;

- контроль за устранением обстоятельств, которые привели к реализации регуляторного риска (в случае реализации указанного риска), а также контроль за реализацией мер по предотвращению случаев повторной реализации регуляторного риска;
- анализ соблюдения прав и законных интересов клиентов в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- рассмотрение поступающих обращений, связанных с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- иные функции в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Внутренний контроль соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее «ПНИИИ/МР»), а также внутренних нормативных документов Банка в сфере ПНИИИ/МР осуществляет должностное лицо, ответственное за осуществление внутреннего контроля в целях ПНИИИ/МР (далее «Ответственный сотрудник по ПНИИИ/МР»).

Ответственный сотрудник по ПНИИИ/МР назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления.

Основными функциями внутреннего контроля по ПНИИИ/МР являются:

- своевременное выявление рисков нарушения Банком, его работниками и клиентами нормативных требований по ПНИИИ/МР;
- информирование руководства и лиц, ответственных за принятие мер по устранению выявленных нарушений, о выявленных рисках;
- направление рекомендаций по устранению и минимизации выявленных рисков Председателю Правления и руководителям подразделений, в деятельности которых выявлены соответствующие нарушения и недостатки;
- реализация контроля за принятием мер по предотвращению и пресечению нарушений и реализацией представленных рекомендаций;
- информирование (уведомление) Банка России о выявленных подозрительных операциях и фактах неправомерного использования инсайдерской информации.

Служба внутреннего аудита проводит независимую проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления и иных процессов Банка и выработку рекомендаций, направленных на совершенствование указанных систем. Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Банка, действующим под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка и Комитета по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета. Планирование внутреннего аудита осуществляется на годовой основе, Планы внутреннего аудита рассматриваются Комитетом по аудиту, рискам и стратегии и утверждаются Наблюдательным советом. Служба внутреннего аудита проводит внеплановые аудиторские проверки и участвует в специальных расследованиях, инициированных Наблюдательным советом, Комитетом по аудиту, рискам и стратегии, членами Правления, руководителями самостоятельных структурных подразделений Банка. Результаты проверок Службы внутреннего аудита и рекомендации по устранению выявленных в ходе проверок нарушений доводятся до подразделений и органов управления Банка. Наблюдательному совету, Комитету по аудиту, рискам и стратегии представляются отчеты по результатам деятельности Службы внутреннего аудита и результаты контроля за эффективностью принятых подразделениями, коллегиальным и единоличным исполнительными органами управления по результатам проверок мер. Указанная информация также направляется исполнительным органам Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положение Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П<sup>2</sup>, Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У<sup>3</sup>, устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного совета, Правления, Председателю Правления и его заместителям, Главному бухгалтеру и его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиала, руководителям службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и службы риск-менеджмента, специальному должностному лицу, ответственному за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Все члены руководящих органов и органов управления, Главный бухгалтер и его заместители, руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка, руководители Службы управления рисками, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, а также специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ПАО «БАНК УРАЛСИБ» соответствуют указанным требованиям.

С целью контроля уровня рисков и ограничения потерь в Банке выстроен непрерывный процесс управления рисками. Система управления рисками Банка базируется на интегрированном подходе к идентификации, оценке, выбору и реализации мер по снижению рисков, мониторингу и контролю принимаемых Банком рисков. Процедуры и методики управления рисками являются предметом постоянного совершенствования и направлены на обеспечение деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства и пруденциальными нормами, лучшими практиками и стандартами, внутренними документами Банка.

Банк разработал систему отчетов и отчетности по основным рискам и капиталу.

На 31 декабря 2023 года внутренняя документация Банка, устанавливающая процедуры и методологию по идентификации, контролю и стресс-тестированию значимых рисков, была утверждена органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и внутренними нормативными документами.

### Система управления рисками

Функции по управлению рисками реализованы на всех уровнях корпоративного управления Банка и распределяются следующим образом:

**Наблюдательный совет Банка** выполняет надзорные функции в области управления рисками, утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка и высокоуровневые лимиты и показатели склонности к риску в ее составе. Наблюдательный совет утверждает политики управления значимыми рисками Банка и обеспечивает функционирование системы управления рисками и исполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Наблюдательный совет и иные органы управления Банка ответственны за контроль соблюдения установленных показателей склонности к риску, включая коэффициенты достаточности капитала. С целью контроля эффективности процедур управления рисками Банка и их последовательного применения, в т.ч. в качестве головной организации банковской группы, органы управления Банка периодически получают отчеты, подготовленные Службой управления рисками, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля и специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в Банке в целях

<sup>2</sup> «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом Совета директоров (Наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о неприятии участия в голосовании) против решения Совета директоров (Наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз».

<sup>3</sup> «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обсуждают их содержание и рассматривают предложенные корректирующие меры.

В соответствии с Положением о Комитете по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета, Комитет в рамках управления рисками осуществляет следующие функции:

- контроль за надежностью и эффективностью системы управления рисками и внутреннего контроля Банка, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Банка, и подготовку предложений Наблюдательному совету по их совершенствованию;
- анализ и оценка исполнения политики в области управления рисками Банка;
- предоставление Наблюдательному совету рекомендаций по утверждению порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в случаях, установленных законодательством;
- контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж;
- подготовка Наблюдательному совету рекомендаций по утверждению порядка предотвращения конфликта интересов; анализ и оценку исполнения политики управления конфликтом интересов.

**Правление Банка** обеспечивает реализацию Стратегии управления рисками и капиталом, утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры Банка в области управления рисками и капиталом, выполнения действий и функций в качестве головной организации банковской группы, распределяет функции по управлению рисками между коллегиальными органами (комитетами) и подразделениями Банка.

В зону ответственности Правления входит утверждение лимитов, используемых для оперативного управления отдельными видами рисков и видами бизнеса, а также лимитов на индивидуальные сделки, связанные с принятием существенных по уровню рисков. Правление на регулярной основе рассматривает отчеты об уровне рисков и исполнении лимитов и осуществляет, в случае необходимости, корректирующие мероприятия с целью обеспечения заданного стратегического профиля риска.

**Комитет по управлению активами и пассивами** (далее «КУАП») осуществляет реализацию политики в области управления рыночным риском, риском изменения процентных ставок и риском ликвидности. КУАП определяет стратегию формирования структуры активов и пассивов, ее количественные и качественные параметры.

КУАП устанавливает лимиты на разрывы ликвидности, лимиты открытых валютных позиций Банка, лимиты на величину процентного риска, лимиты рыночного риска по операциям с ценными бумагами для Банка в целом и для отдельных подразделений Банка. КУАП утверждает принципы и порядок установления ставок привлечения и размещения денежных средств Банка и в случае необходимости значения максимальных ставок привлечения и минимальных ставок размещения денежных средств Банка. КУАП возглавляет Заместитель Председателя Правления.

Идентификацию риска ликвидности, валютного и процентного рисков, а также применение мер для снижения и мониторинга принятого уровня риска осуществляет Казначейство. Обеспечение независимого контроля показателей риска ликвидности, процентного риска и валютного риска осуществляет УКРОФР.

**Кредитный комитет Банка** рассматривает заявки на получение кредита и устанавливает лимиты на кредитный риск для корпоративных клиентов. Комитет функционирует на головном и региональных уровнях. Кредитный комитет Банка утверждает методологию организации кредитного процесса, включая процедуры рассмотрения, принятия и исполнения решений о выдаче кредитов корпоративным заемщикам и клиентам целевого клиентского сегмента «Малый бизнес», принимает решения о делегировании полномочий по самостоятельному кредитованию на нижестоящие уровни управления, рассматривает отчеты профильных подразделений по качеству сформированного корпоративного кредитного портфеля и кредитного портфеля целевого клиентского сегмента «Малый бизнес».

Кредитный комитет Банка наделен полномочиями по вопросам Малого бизнеса (далее «МБ») по принятию следующих решений:

- об утверждении новых кредитных продуктов МБ/утверждении изменений в стандартные условия новых кредитных продуктов МБ;
- об утверждении методологических документов, регулирующих процесс предоставления продуктов МБ.

Кредитный комитет возглавляет заместитель Председателя Правления Банка, курирующий Корпоративный бизнес.

**Малый Кредитный комитет Банка** подотчетен в своей деятельности Правлению Банка. В пределах предоставленных полномочий Малый Кредитный комитет Банка уполномочен принимать решения в отношении корпоративных клиентов, закрепленных за Корпоративным бизнесом подразделений Корпоративного и Малого бизнеса. Малый Кредитный комитет Банка наделен полномочиями по вопросам Малого бизнеса по принятию следующих решений:

- о предоставлении кредитных продуктов целевого клиентского сегмента МБ;
- по изменению условий кредитования/финансирования по предоставленным кредитам в рамках кредитования МБ на условиях, отличных от стандартных условий, предусмотренных действующими внутренними нормативными документами Банка, определяющими условия реструктуризации/рефинансирования ранее предоставленных кредитов (за исключением проблемных активов МБ, переданных в работу Департамента проблемных активов малого, среднего и розничного бизнеса).

Малый Кредитный комитет Банка возглавляет Председатель, назначаемый Правлением Банка.

**Большой комитет по восстановлению качества активов** (далее «БКВКА») отвечает за управление кредитным риском при работе с крупными проблемными активами путем установления процедур, выбора и утверждения стратегий по возврату проблемных активов, утверждения сделок при работе с проблемными активами, переданными в работу Департамента проблемных активов, восстановления качества кредитного портфеля, а также путем мониторинга качества проблемного кредитного портфеля на регулярной основе. Основной задачей деятельности Комитета является максимальный возврат денежных средств с минимальными затратами Банка при работе с активами. Большой комитет по восстановлению качества активов возглавляет заместитель руководителя Департамента проблемных активов.

**Малый комитет по восстановлению качества активов** (далее «МКВКА») подотчетен Правлению. Полномочия МКВКА распространяются на активы малого, среднего и розничного бизнеса. МКВКА возглавляет руководитель Департамента проблемных активов малого, среднего и розничного бизнеса.

**Кредитный комитет Розничного бизнеса** (далее «ККРБ») отвечает за управление кредитным риском в сегменте розничного кредитования (физические лица) и кредитования путем установления политик и процедур, утверждения крупных кредитных лимитов и стандартных кредитных сделок с отклонениями, а также путем мониторинга качества кредитного портфеля обслуживания кредитов на регулярной основе. Руководство комитета осуществляет Председатель ККРБ.

Кредитный комитет Розничного бизнеса является коллегиальным органом, уполномоченным принимать решения об установлении лимитов и предоставлении продуктов, подверженных кредитному риску, физическим лицам, об изменении условий кредитования по предоставленным кредитным продуктам в сегменте розничного кредитования, об уровне резервов на возможные потери по ссудам в рамках своих полномочий.

**Комитет по финансовым рынкам** устанавливает лимиты на российских и иностранных контрагентов Банка (кредитные организации, биржи, страховые, инвестиционные, брокерские, управляющие компании, операторов платежных систем и др.) и эмитентов ценных бумаг (российских и иностранных), а также лимиты на страновые риски. Комитет возглавляет заместитель Председателя Правления Банка. Комитет по финансовым рынкам утверждает виды и формы внутренней отчетности, рассматривает вопросы оценки рисков в части новых инструментов по операциям на финансовых рынках и принимает решения по иным операциям, относящимся к компетенции Комитета по финансовым рынкам.

Члены комитетов от подразделений, участвующих в системе управления рисками, имеют право «вето» по вопросам, рассматриваемым на Кредитном комитете Банка, Малом Кредитном комитете Банка, Комитетах по восстановлению качества активов, Кредитном комитете Розничного Банка и Комитете по финансовым рынкам, связанным с принятием решений об осуществлении Банком операций и сделок, связанных с принятием риска.

**Служба управления рисками** отвечает за общее управление риском в Банке и подчинена руководителю СУР.

Служба управления рисками обеспечивает формирование единого методологического пространства, обеспечение выполнения и координации функций в части идентификации, оценки, управления и мониторинга значимых рисков и внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка.

**Служба внутреннего контроля** выполняет функции внутреннего контроля, в рамках которого осуществляет выявление и мониторинг регуляторного (комплаенс) риска. Результаты своей деятельности Служба внутреннего контроля представляет Председателю Правления и Правлению Банка.

**Служба внутреннего аудита** проводит проверку и дает оценку эффективности элементов внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, направляет отчеты с ее результатами на рассмотрение Наблюдательного совета.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка Служба риск-менеджмента осуществляет на регулярной основе подготовку аналитической отчетности по управлению значимыми видами рисков (включая стресс-тестирование), которая доводится с установленной периодичностью до Наблюдательного совета, и Правления Банка.

### **Процедуры управления рисками и методы их оценки**

*Основные изменения в процедурах управления рисками в течение отчетного года*

В течение 2023 года проведена плановая актуализация нормативных документов системы ВПОДК, в т.ч. стратегии управления рисками и капиталом, политик по управлению отдельными видами рисков, методики расчета величины экономического капитала для покрытия операционного риска, документов, регламентирующих порядок формирования отчетности ВПОДК.

### **Подходы к управлению значимыми рисками, возникающими в деятельности Банка**

Банк определяет перечень присущих его деятельности рисков, с учетом требований нормативно-правовых актов Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору (далее «БКБН») и лучших практик. При определении перечня присущих рисков принимаются во внимание основные направления развития и финансово-экономические показатели с учетом прогнозов развития. На основе данного перечня и объективной оценки условий деятельности Банка, определяется перечень значимых рисков в соответствии с методикой определения значимых рисков.

Для всех значимых рисков устанавливаются методы и процедуры управления данными рисками. Определяется методология оценки данного вида риска и методы, используемые для снижения риска. Устанавливаются риск-метрики, характеризующие склонность к риску и система их контроля.

### **Кредитный риск**

Под кредитным риском понимается риск возникновения потерь в связи с неисполнением, несвоевременным либо неполным исполнением заемщиком/контрагентом/эмитентом своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и др.

**Риск концентрации в рамках кредитного риска** подразумевает риск возникновения значительных потерь, способных создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность в связи с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику/контрагенту или группе связанных заемщиков/контрагентов;
- предоставлением крупных кредитов в отдельных отраслях экономики, сегментах, портфелях, либо в отдельных географических регионах и т.п.;
- предоставлением кредитных требований, номинированных в одной валюте, отличной от российского рубля.

### **Остаточный риск**

Остаточный риск представляет собой риск, возникающий в связи с тем, что методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

### **Кредитное качество финансовых инструментов**

Классификация финансовых инструментов по категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых инструментов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9:

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

### **Обеспечение по операциям с кредитным риском**

Объем и качество требуемого Банком обеспечения зависит от кредитного качества контрагента.

С целью снижения рисков повреждения и утраты предметов залога предусматривается, как правило, страхование заложенного имущества у аккредитованных страховых компаний.

### **Кредитный риск контрагента**

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам «репо» и аналогичным сделкам.

### **Страновой риск**

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранным контрагентом (орган государственной власти, государственный институт, кредитная организация, заемщик, эмитент, юридическое и физическое лицо) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

### **Риск секьюритизации**

Риск секьюритизации - риск понесения потерь по сделкам, связанным с привлечением денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение, при этом риск по сделке распределяется между двумя и более рисковыми позициями, характеризующимися различной очередностью исполнения обязательств (сделкам секьюритизации).

### **Риск ликвидности**

Под риском ликвидности понимается вероятность потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме, риск возникновения дефицита ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств.

### **Рыночный риск**

Под рыночным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торговой книги, в том числе производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, учетных цен драгоценных металлов и цен биржевых товаров.

Рыночный риск включает в себя значимый подвид -процентный риск торговой книги.

**Процентный риск торговой книги** – риск возникновения убытков по инструментам торговой книги, чувствительным к изменению процентных ставок, вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

**Валютный риск** является риском возникновения финансовых убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетной цены на золото.

**Процентный риск банковской книги** – риск ухудшения финансового положения вследствие снижения уровня доходов и размера капитала в результате неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок.

#### **Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов (клиентов) Банка под юрисдикцией различных государств.

Риск информационной безопасности – риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности кредитной организации. Риск информационной безопасности включает в себя киберриск, а также другие виды риска информационной безопасности, связанных с обработкой (хранением, уничтожением) информации без использования объектов информационной инфраструктуры.

Риск информационных систем - риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых Банком информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям Банка.

#### **Репутационный риск (риск потери деловой репутации)**

Банк может быть подвержен риску возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и/или устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

#### **Риск концентрации**

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Проявляется в рамках отдельных видов рисков.

#### **Регуляторный (комплаенс) риск**

Регуляторный (комплаенс) риск – это риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

#### **Модельный риск**

Модельный риск – это риск ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки, применения методик количественных и качественных моделей оценки активов, рисков и иных показателей, используемых в принятии управленческих решений.

## **22. Справедливая стоимость**

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными широкому кругу пользователей. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на исходных данных, доступных широкому кругу пользователей, при том, что такие данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты клиентам	-	-	355 962 706	355 962 706	373 422 536
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	81 258 866	1 222 115	-	82 480 981	92 617 250
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов	-	-	441 351 742	441 351 742	442 815 256
Займы, полученные от АСВ, и прочие заемные средства	-	-	59 512 507	59 512 507	60 626 970

Банк полагает, что справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не представленных в таблицах выше, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценок справедливой стоимости ценных бумаг, произошедших за год, закончившийся 31 декабря:

	<i>2023</i>	
	<i>Перевод из Уровня 1 в Уровень 2</i>	<i>Перевод из Уровня 2 в Уровень 1</i>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 704	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 719 906
<b>Итого переводов ценных бумаг</b>	<b>33 704</b>	<b>1 719 906</b>

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

#### **Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости**

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

#### **Финансовые инструменты с фиксированной ставкой**

*Кредиты клиентам и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.* Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее

выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются:

- от 17,1% до 36,2% по рублевым кредитам;
- от 51,5% до 66,9% по рублевым микрофинансовым займам;
- от 5,0% до 30,0% по валютным кредитам.

*Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.* Справедливая стоимость данных ценных бумаг основывается на рыночных котировках.

*Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.* Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента и варьируются:

- от 1,5% до 14,2% для средств клиентов по рублевым остаткам;
- от 0,1% до 3,3% для средств клиентов по валютным остаткам.

#### **Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении.

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
<b>Финансовые активы</b>				
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	53 406 860	2 476 766	7 836	<b>55 891 462</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	20 627 745	3 687 864	1 380 430	<b>25 696 039</b>
Кредиты клиентам	-	-	489 567	<b>489 567</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	10 836 114	-	-	<b>10 836 114</b>

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### *Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости*

Корпоративные облигации, включенные в состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, оцениваются по моделям, содержащим как только наблюдаемые на рынке данные, так наблюдаемые и ненаблюдаемые на рынке данные. Ненаблюдаемые на рынке данные включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

Изменения внутри категории финансовых инструментов Уровня 3, справедливая стоимость которых была определена с помощью моделей оценки, использующих нерыночную информацию, представлено ниже:

	<i>Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2023 года</b>	<b>9 116 701</b>	<b>1 369 490</b>	<b>7 836</b>	<b>2 148 595</b>	<b>12 642 622</b>
Поступление	-	-	-	232 357	232 357
Погашения	(8 633 240)	-	-	-	(8 633 240)
Начисленные проценты за вычетом выплаченных	568 171	-	-	-	568 171
Валютная переоценка	-	-	-	1 149 398	1 149 398
Переоценка до справедливой стоимости	1 734 604	10 940	-	(1 500 259)	245 285
Выбытие	(2 296 669)	-	-	-	(2 296 669)
Перевод между финансовыми активами	-	-	-	(2 030 091)	(2 030 091)
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>489 567</b>	<b>1 380 430</b>	<b>7 836</b>	<b>-</b>	<b>1 877 833</b>

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Служба внутреннего аудита несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

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

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

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Комитета по аудиту, рискам и стратегии.

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 основан на ценовых моделях, использующих рыночную информацию, недоступную широкому кругу пользователей, или оценках руководства Банка в отношении цен реализации данных активов, учитывающих как текущие рыночные условия, так и рыночные тенденции предшествующих периодов.

### **Влияние изменения ключевых допущений на справедливую стоимость финансовых инструментов Уровня 3**

Банк оценивает справедливую стоимость следующих финансовых инструментов с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке:

*Инвестиции в доли компании, владеющей недвижимостью, в размере 1 380 430 тыс. руб.*

Справедливая стоимость инвестиций была определена Банком на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков от продажи недвижимости. Средневзвешенная стоимость капитала (WACC), использованная для оценки, равна 15,0%.

При увеличении/снижении ожидаемой цены продажи квадратного метра недвижимости, используемой Банком в модели оценки, на пять процентов, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 224 094 тыс. руб./снизится на 231 618 тыс. руб.

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, балансовая стоимость финансового инструмента снизится на 24 662 тыс. руб./увеличится на 25 768 тыс. руб.

*Кредиты физическим лицам в размере 489 567 тыс. руб.*

Справедливая стоимость кредитов была определена Банком на основе метода дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием ставки дисконтирования 19,5%.

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Банком в модели оценки, на 100 базисных пунктов, балансовая стоимость финансового инструмента снизится на 7 558 тыс. руб./увеличится на 7 382 тыс. руб.

### **23. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность напрямую или косвенно через одну или более промежуточных компаний контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, является ассоциированной компанией либо входит в состав ключевого руководства данной стороны.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. В состав ключевого управленческого персонала включены физические лица: члены Правления и Наблюдательного совета Банка и их близкие родственники. В состав прочих связанных сторон включены компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала.

Объем остатков по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2023 года представлены ниже:

	<i>Компании, находящиеся под контролем, совместным контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>		<i>Ключевой управленческий персонал</i>		<i>Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>	<i>Сумма</i>	<i>Средняя процентная ставка</i>
<b>Активы</b>						
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по СПСА	1 380 430	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам, всего	9 528 021	12,52%	123 911	13,19%	564 762	19,40%
Резерв под кредитные убытки	(94 118)	-	(76)	-	(558 255)	-
Кредиты клиентам, чистые	9 433 903	-	123 835	-	6 507	-
Прочие активы, всего	259 933	-	80	-	143	-
Резерв под кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	(65)	-	-	-	-	-
Прочие активы, чистые	259 868	-	80	-	143	-
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов						
– срочные депозиты	6 605 094	14,18%	1 039 098	13,53%	112 433	12,54%
– текущие счета	184 756	3,24%	155 185	3,66%	41 222	-
Прочие обязательства	146 534	-	807 018	-	8 265	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Условные обязательства кредитного характера без учета резерва под кредитные убытки						
Неиспользованные кредитные линии	3 966 452	15,99%	4 150	19,25%	2 463	19,40%
Аккредитивы	13 600	-	-	-	-	-
Выпущенные гарантии	2 371 040	-	-	-	-	-

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, операции с ассоциированными компаниями отсутствуют.

Сроки погашения активов составляют диапазон от января 2024 года по январь 2029 года и обязательств от января 2024 года по март 2024 года.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены в основном в российских рублях. Остатки в иностранной валюте отражены в составе:

- средств клиентов в размере 178 914 тыс. руб.
- неиспользованных кредитных линий в размере 1 984 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства ключевого управленческого персонала размещены на срочных депозитах и текущих счетах под следующие процентные ставки:

- от 0,1% до 15,1% в российских рублях;
- от 0,01% до 3,1% в иностранной валюте.

Сроки окончания действия указанных депозитов:

- в российских рублях: январь 2024 года - ноябрь 2024 года;
- в иностранной валюте: февраль 2024 года - июнь 2024 года.

Сроки действия договорных и условных обязательств составляют диапазон от января 2024 года по декабрь 2028 года, в том числе по выданным кредитной организацией гарантиям составляют диапазон от января 2024 года по январь 2028 года.

Соответствующие суммы доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря, по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	<b>2023</b>		
	<i>Компании, находящиеся под контролем, совместным контролем или значительным влиянием контролирующего акционера</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала</i>
Процентные доходы	962 705	22 304	5 756
Процентные расходы	(425 747)	(93 948)	(14 504)
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, операциям с иностранной валютой	290	-	26
Комиссионные доходы	36 141	-	4 480
Комиссионные расходы	-	-	(98 292)
Чистый убыток от переоценки кредитов по справедливой стоимости	-	(22 829)	-
Чистая доля в убытке ассоциированных компаний	(3 461)	-	-
Прочие операционные доходы	72 090	53 303	20 251
(Создание) восстановление резерва под кредитные убытки	(69 551)	76	727
(Создание) восстановление прочих резервов	(5 276)	-	19 535
Административные расходы:			
- обработка данных	(542 799)	-	(285 454)
- расходы по аренде	(6 595)	-	-
- благотворительность	-	-	(68)
- ремонт и техническое обслуживание основных средств	(8 860)	-	-
- прочие расходы	(2 144)	-	(3 415)
Заработная плата и премии	-	(903 434)	-

По состоянию на 31 декабря 2023 года прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом в размере 807 018 тыс. руб. включают в себя сумму долгосрочного вознаграждения с учетом дисконтирования в размере 201 061 тыс. руб. Суммы приведены без учета взносов во внебюджетные фонды.

#### 24. Доверительное управление

Банк предоставляет третьим сторонам депозитарные услуги, услуги доверительного управления и инвестиционного менеджмента, включающие в себя управление активами, принятие решений по покупке и продаже широкого спектра финансовых инструментов. Активы, предоставленные Банку в доверительное управление, не включены в данную обобщенную консолидированную финансовую отчетность. Активы в доверительном управлении на 31 декабря составили:

	<b>2023</b>
Ценные бумаги, находящиеся на хранении у Банка	59 138 428
Прочее имущество	20 248
<b>Активы в доверительном управлении</b>	<b>59 158 676</b>

#### 25. Достаточность капитала и обязательные нормативы

Основными целями по управлению капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и законодательством Российской Федерации;
- поддержание способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для получения прибыли для акционеров и прочих выгод для других заинтересованных сторон;
- обеспечение достаточного капитала для дальнейшего развития коммерческой деятельности Банка.

### Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее «Положение Банка России № 646-П»).

### Законодательные требования Российской Федерации к уровню достаточности капитала банков

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Служба Главного бухгалтера контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала. При расчете обязательных нормативов Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», а также ПФО.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2 и Н1.0. Нормативы Банковской группы совпадают с нормативами, раскрытыми выше.

## 26. Выбытие дочерних компаний

В марте 2023 года выбыла дочерняя компания, консолидированная балансовая стоимость активов и обязательств которой по состоянию на дату выбытия может быть представлена следующим образом:

	<i>Суммы, признанные по состоянию на дату выбытия</i>
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	478 006
<i>в т.ч. на счетах в ПАО "БАНК УРАЛСИБ"</i>	<i>291 449</i>
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	32 510 529
Основные средства и активы в форме права пользования	13 924
Прочие активы	7 840 513
<b>Итого активы</b>	<b>40 842 972</b>
<b>Обязательства</b>	
Средства кредитных организаций	(14 345 676)
Средства клиентов	(7 152 117)
Прочие заемные средства	(10 301 729)
Прочие обязательства	(3 100 052)
<b>Итого обязательства</b>	<b>(34 899 574)</b>
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	5 943 398
Возмещение полученное	-
<b>Эффект от выбытия</b>	<b>5 943 398</b>
<b>Чистое выбытие денежных средств</b>	<b>186 557</b>

Эффект от выбытия отражен в составе капитала.

В апреле 2023 года была продана дочерняя компания, консолидированная балансовая стоимость активов и обязательств которой по состоянию на дату выбытия может быть представлена следующим образом:

	<i>Суммы, признанные по состоянию на дату выбытия</i>
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	2 728 246
в т.ч. на счетах в ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	7 754
Торговые ценные бумаги	530
Инвестиционные ценные бумаги	9 605
Кредиты клиентам	58 762
Основные средства и активы в форме права пользования	8 860
Прочие активы	347 302
<b>Итого активы</b>	<b>3 153 305</b>
<b>Обязательства</b>	
Средства кредитных организаций	(23 187)
Средства клиентов	(2 632 951)
Прочие обязательства	(31 056)
<b>Итого обязательства</b>	<b>(2 687 194)</b>
Чистые идентифицируемые активы и обязательства	466 111
Возмещение полученное	405 000
<b>Эффект от выбытия</b>	<b>61 111</b>
<b>Чистое выбытие денежных средств</b>	<b>2 315 492</b>

По состоянию на дату выбытия сумма резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам составила 19 тыс. руб.

## 27. Прекращенная деятельность

В марте 2023 года выбыла дочерняя компания (см. Примечание 26), которая ранее не была классифицирована как предназначенная для продажи или как прекращенная деятельность. Сравнительные показатели обобщенного консолидированного отчета о прибылях и убытках пересчитаны, чтобы представить прекращенную деятельность отдельно от продолжающейся деятельности. За 2023 год данные представлены с 1 января 2023 года до даты выбытия из Банка. Результаты прекращенной деятельности после элиминации внутригрупповых доходов/ расходов представлены в таблице ниже:

	<i>2023</i>
Прочие процентные доходы	1 755 390
Процентные расходы	(724 761)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1 030 629</b>
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(183 250)
<b>Чистый процентный доход после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам</b>	<b>847 379</b>
Комиссионные доходы	84 099
Комиссионные расходы	(7 786)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>76 313</b>
Чистая прибыль от обесценения и выбытия запасов	5 390
Прочие доходы	60 872
<b>Прочие непроцентные доходы</b>	<b>66 262</b>
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(416 958)
Восстановление прочих резервов	49 952
<b>Прочие непроцентные расходы</b>	<b>(367 006)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>622 948</b>
Расход по налогу на прибыль	(101 817)
<b>Прибыль за период</b>	<b>521 131</b>

Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, от прекращенной деятельности включает прибыль в сумме 40 725 тыс. руб., относящуюся к неконтролирующим акционерам.

## **28. Существенная информация об учетной политике и изменения в представлении сравнительной информации**

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной собственности, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Существенная информация об учетной политике, использованные при подготовке данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в обобщенной консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное.

### **ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ**

#### **Объединения бизнеса**

Банк учитывает сделки по объединению бизнеса методом приобретения в том случае, если приобретенная совокупность видов деятельности и активов соответствует определению бизнеса и контроль передается Банку. При определении того, является ли конкретная совокупность видов деятельности и активов бизнесом, Банк оценивает, включает ли приобретенная совокупность активов и видов деятельности, как минимум, входящие потоки и принципиально значимый процесс и способна ли она создавать результаты (отдачу).

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

Банк выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Банком в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

#### **Дочерние компании**

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Банк консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые он контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

#### **Приобретения и выбытия компаний, находящихся под общим контролем**

Приобретение контрольных пакетов акций компаний, находящихся под контролем тех же акционеров, что и Банк, рассматривается как сделка под общим контролем. Приобретенные активы и обязательства признаются по их балансовой стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретенной компании на дату передачи контроля. Разница между суммой выплаченного вознаграждения и величиной капитала приобретаемой компании отражается в составе нераспределенной прибыли.

При выбытии компаний, находящихся под общим контролем, разница между суммой полученного вознаграждения и величиной капитала выбывающей компании отражается в составе нераспределенной прибыли.

#### **Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров**

Приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированной финансовой отчетности как операции с акционерами. Любые разницы между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или

полученного возмещения отражаются непосредственно в составе капитала и причитаются собственникам материнской компании.

#### **Доля неконтролирующих акционеров**

Доля неконтролирующих акционеров отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам материнской компании. Доля неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и прочих совокупных доходах отражается отдельной статьей в консолидированном отчете о совокупных доходах.

### **ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

#### **Ключевые условия оценки**

#### **Классификация финансовых инструментов**

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

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков;
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

#### **Оценка бизнес-модели**

Банк определяет цель бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и соблюдение этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение контрактных процентных доходов, поддержание определенного уровня процентной ставки, сопоставление сроков погашения финансовых активов со сроками погашения обязательств, которые финансируют эти активы, или получение денежных потоков посредством продажи активов;
- как эффективность портфеля оценивается и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или полученных контрактных денежных потоках;
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые на основе справедливой стоимости, а также результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по ССПУ, поскольку они не предназначены для получения контрактных денежных потоков, а также не предназначены для получения контрактных денежных потоков и для продажи финансовых активов.

Долговые и долевые ценные бумаги удерживаются Банком в отдельном портфеле для целей обеспечения долгосрочной доходности. Данные ценные бумаги могут быть проданы, но, как ожидается, такие продажи не будут происходить чаще, чем изредка. Банк считает, что указанные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Также к данной бизнес-модели («Удерживать для получения») относятся остальные финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Государственные и корпоративные облигации, относимые к бизнес-модели «Удерживать для получения и/или продажи» удерживаются Банком с целью получения денежных доходов от процентов, а также продажи таких активов до срока их погашения с целью получения денежных средств для целей инвестирования или для удовлетворения потребности в ликвидности.

Государственные и корпоративные облигации, сформированные в отдельный портфель (бизнес-модель «Для торговли»), при первоначальном признании были отнесены в торговый портфель, поскольку предполагалась продажа указанных бумаг в краткосрочной перспективе с целью получения прибыли.

#### **SPPI-тест (оценка того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов)**

При оценке того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает контрактные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактное условие, которое может изменить сроки или сумму контрактных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали бы этому положению. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условия, которые могут изменить сумму и сроки возникновения потоков денежных средств;
- эффекты рычага;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от определенных активов (например, активы без права регресса);
- условия, которые изменяют временную стоимость денег - например, периодический пересмотр процентных ставок, который не согласуется с периодом выплаты процентов.

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

#### **Реклассификации финансовых активов**

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения Банком его бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в консолидированной финансовой отчетности перспективно.

#### **Обесценение финансовых активов**

Описание подходов Банка к оценке ОКУ по финансовым инструментам, значительного увеличения кредитного риска, а также определение понятия «дефолт» раскрыты в Примечании 8.

#### **Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении**

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

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: обычно, как резерв;

(в тысячах российских рублей)

- в случаях, если финансовый инструмент включает выданную и невыданную компоненты, и Банк не может идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту, связанному с кредитным обязательством, отдельно от невыданного компонента: Банк раскрывает комбинированный резерв под кредитные убытки по обоим компонентам. Комбинированная сумма раскрывается как вычет из валовой балансовой стоимости выданного компонента. Любое превышение резерва над валовой стоимостью выданного компонента раскрывается как резерв;
- по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА: резерв под кредитные убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва переоценки ценных бумаг.

### Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания (см. Примечание 21).

### Модифицированные финансовые активы

Время от времени в ходе обычной деятельности Банк проводит реструктуризацию финансовых активов, в основном кредитов. Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива.

#### *Качественная оценка*

Качественная оценка предназначена для выявления наличия существенных различий в условиях инструмента. Признаки, по которым качественная модификация может считаться существенной независимо от наличия признаков количественной модификации включают:

- Изменение заемщика, причем изменение заемщика в рамках одной группы взаимосвязанных компаний при условии, что уровень риска остается неизменным, не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива и признанию нового;
- Изменение валюты;
- Изменение плавающей процентной ставки на фиксированную и наоборот;
- Изменение договорных условий, которое приводит к пересмотру соответствия критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга», включая отмену (или возникновение) предусмотренного договором права конвертировать долговой инструмент в обыкновенные акции.

#### *Количественная оценка*

Количественная оценка модификации, как правило, применяется, если модификация договорных условий не связана со снижением кредитоспособности заемщика (для финансовых активов, находящихся в Стадии 1 или в Стадии 2).

Модификация признается существенной, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на десять процентов отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств от финансового актива с первоначальными условиями.

Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Если потоки денежных средств от модифицированного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты, депозиты овернайт и договоры «обратного репо» с другими банками с первоначальным сроком погашения до 90 дней.

### **Обязательные резервы на счетах в центральных банках**

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

### **Сделки «репо» и «обратного репо»**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «репо»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства Банка перед контрагентами отражаются в составе средств кредитных организаций или средств клиентов в зависимости от ситуации.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо») отражаются в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации, за исключением сделок «обратного репо» с кредитными и прочими финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней, которые учитываются как денежные эквиваленты.

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

### **Кредиты и авансы клиентам**

Кредиты и авансы клиентам, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении включают:

- кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ в обязательном порядке; такие кредиты оцениваются по справедливой стоимости с моментальным признанием изменений их стоимости в прибыли или убытке.

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

Субсидируемые государством кредиты считаются выданными на рыночных условиях с учетом полученного возмещения по субсидии. Данное возмещение учитывается в расчете эффективной процентной ставки.

### **Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении на нетто-основе в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

## **АРЕНДА**

### **Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором**

Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

*(в тысячах российских рублей)*

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Расходы на содержание персонала и административные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Общій денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

#### **Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендодателем**

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

#### **Учет договоров финансовой аренды, в которых Банк выступает лизингодателем**

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Банк является лизингодателем, Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей.

### **ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

#### **Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

#### **Переоценка**

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения стоимости в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение стоимости в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения стоимости в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала.

#### **Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

	<u>Годы</u>
Здания	20-100
Мебель и принадлежности	2-20
Компьютеры и оргтехника	2-7
Транспортные средства	3-7

## **НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 4 до 15 лет.

## **ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ**

Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Собственность, находящаяся на стадии строительства и/или земля, удерживаемая для дальнейшей застройки, с намерением продажи в течение одного года по завершении строительства, либо при принятии Закрытыми паевыми фондами Банка решения о продаже на стадии строительства, классифицируется в категорию запасов.

## **ОБЕСЦЕНЕНИЕ НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ**

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения.

## **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА**

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Нефинансовые гарантии представляют собой обязательства по предоставлению займов на заранее согласованных условиях, поскольку Банк не подвержен существенному страховому риску, а, напротив, подвержен кредитному риску. Как следствие, указанные договоры не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», а относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

## **УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

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

### **Выкуп собственных акций**

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

### **Дивиденды**

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

### **Характер и назначение прочих фондов**

#### *Фонд переоценки зданий*

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

#### *Резерв переоценки ценных бумаг*

Данный резерв включает изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг с момента их первоначального признания и резерв под кредитные убытки, сформированный по долговым инвестиционным ценным бумагам.

### **НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

### **ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ**

Процентные доходы и расходы по процентным инструментам отражаются на счетах прибылей и убытков по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты включаются в расчет эффективной процентной ставки и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются, когда контроль над услугой (товаром) передан от продавца к покупателю. Такой контроль может быть передан в течение времени, если покупатель одновременно получает и потребляет выгоды, связанные с выполнением организацией указанной обязанности по мере ее выполнения организацией. В этом случае выручка от выполнения такой обязанности к исполнению признается в течение времени.

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

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

### **ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ**

С 1 января 2023 года Банк применил требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» к учету выпущенных нефинансовых гарантий. Данное изменение не оказало существенного влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности Банка.

Банк принял Раскрытие информации об учетной политике (поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО №2) с 1 января 2023 года. Хотя поправки не привели к каким-либо изменениям в самой учетной политике, они повлияли на информацию об учетной политике, раскрытую в финансовой отчетности.

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

Ожидается, что новые стандарты и поправки к стандартам, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, не окажут существенного влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Банка.

### 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:

	<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

### 29. События после отчетной даты

15 января 2024 года в состав Правления включен новый член.

30 января 2024 года Банк согласовал с кредитором перенос сроков погашения займов в размере 9 493 683 тыс. руб. и 1 413 766 тыс. руб. Сроки погашения были перенесены с 29 декабря 2027 года и 26 декабря 2029 года соответственно на 17 ноября 2025 года.

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

14 февраля 2025 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер