

Общество с ограниченной ответственностью
«Концерн «РОССИУМ»

Консолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности,
по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	12

Примечания к консолидированной финансовой отчетности:

1. Введение	16
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	18
3. Основные принципы учетной политики	20
4. Переход на МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и изменение сравнительных данных	33
5. Выбытие дочерних обществ	40
6. Чистый процентный доход	41
7. Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки и доход от модификации по долговому финансовым активам	42
8. Чистый комиссионный доход	42
9. Чистые доходы от операций страхования	43
10. Чистая прибыль / (убыток) от операций с иностранной валютой	44
11. Чистые прочие операционные доходы	44
12. Расходы на персонал и административные расходы	44
13. Налог на прибыль	44
14. Денежные средства и их эквиваленты	48
15. Депозиты в банках и других финансовых институтах	49
16. Кредиты и займы выданные	51
17. Ценные бумаги	63
18. Требования и обязательства по производным финансовым инструментам	68
19. Незавершенное производство и готовая продукция	68
20. Инвестиционная недвижимость	69
21. Прочие активы	69
22. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	71
23. Средства, причитающиеся клиентам	72
24. Выпущенные долговые ценные бумаги	72
25. Активы и обязательства по договорам страхования и перестрахования	74
26. Прочие обязательства	83
27. Доля неконтролирующих акционеров	83
28. Внебалансовые обязательства	85
29. Условные обязательства	87
30. Капитал	88
31. Депозитарные услуги	88
32. Операции со связанными сторонами	88
33. Анализ по сегментам	90
34. Управление рисками капитала и финансовыми рисками	92
35. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость	107
36. Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности	113
37. События, произошедшие после отчетной даты	115

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Концерн
РОССИУМ»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Концерн РОССИУМ» (далее – «Компания») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам и займам выданным

См. примечание 16 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Кредиты и займы выданные составляют 45% от общей величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее - «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям. Оценка ОКУ требует от Группы применения профессионального суждения и использование допущений в отношении следующих основных аспектов: - своевременного выявления значительного увеличения кредитного риска и события дефолта (отнесение к Стадиям кредитного риска 1, 2 и 3 в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9); - оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD) и надбавки с целью учета прогнозной информации; - прогноз ожидаемых будущих денежных потоков по кредитно-обесцененным активам. В связи с существенным объемом кредитов и займов выданных, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.	Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Мы оценили общую обоснованность экономических прогнозов путем сравнения прогнозов Группы с нашими собственными смоделированными прогнозами. Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры: • по выборке кредитов и займов, выданным корпоративным клиентам, мы проверили корректность определения Стадий кредитного риска путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также предпосылок и примененных Группой профессиональных суждений; • для кредитов и займов, выданных корпоративным клиентам, мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность средств контролей в отношении расчета внутренних рейтингов, в том числе путем привлечения к тестированию наших специалистов в области управления информационными рисками; • по выборке кредитов и займов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD. по выборке кредитов и займов, выданных корпоративным клиентам, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая потоки денежных средств от операционной деятельности и оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации; • в отношении кредитов, выданных физическим лицам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении полноты и аккуратности используемых для расчета ОКУ исходных данных, своевременного отражения просрочек и погашений в соответствующих системах путем привлечения к тестированию наших специалистов в области управления информационными рисками. На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели с первичными документами и проверили корректность определения Группой Стадий кредитного риска; • Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ, путем оценки результатов валидации моделей, в том числе путем привлечения к оценке наших специалистов в области управления финансовыми рисками.

	Мы также проверили, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Группы кредитному риску.
--	--

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете эмитента за 2023 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Отчет эмитента за 2023 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения

нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- планируем и проводим аудит Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений Группы, в качестве основы для формирования мнения о консолидированной финансовой отчетности Группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях - о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:




Татаринова Екатерина Вячеславовна

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 21906100653, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 413/22 от 1 июля 2022 года

АО «Кэпт»

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

Москва, Россия

26 апреля 2024 года

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2023 год	2022 год (пересмотрено)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	414 823	295 012
Прочие процентные доходы	6	11 522	8 014
Процентные расходы	6	(330 028)	(266 371)
Расходы по участию в системе страхования вкладов	6	(3 169)	(2 895)
Чистый процентный доход		93 148	33 760
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки и доход от модификации по долговым финансовым активам		(24 113)	(27 193)
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки и убытка от модификации по долговым финансовым активам		69 035	6 567
Комиссионные доходы	8	21 493	17 520
Комиссионные расходы	8	(7 024)	(6 312)
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости кредитов и займов выданных, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(928)	(2 034)
Чистый (убыток) / прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(4 416)	4 396
Чистый убыток от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(8 682)	(3 993)
Чистая реализованная прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		34	(2)
Выручка по договорам страхования	9	33 494	32 159
Расходы по договорам страхования	9	(27 490)	(24 733)
Чистые расходы по договорам перестрахования	9	(383)	(499)
Результат инвестирования активов	9	30 490	24 634
Финансовые расходы по договорам страхования	9	(10 205)	(18 176)
Выручка от операций с недвижимостью		62 675	82 076
Себестоимость реализованных объектов недвижимости		(42 975)	(57 442)
Валовая прибыль от реализации фармацевтической продукции		878	2 011
Чистая прибыль / (убыток) от операций с иностранной валютой	10	19 763	(30 213)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и обесценение прочих активов и условных обязательств кредитного характера и прочих резервов		(3 954)	(4 067)
Валовые доходы, полученные от операционной аренды		3 906	3 201
Убыток от выбытия дочерних компаний	5	(405)	(100)
Чистые прочие операционные доходы	11	959	39 464
Непроцентные доходы		67 230	57 890
Операционные доходы		136 265	64 457
Расходы на персонал	12	(34 571)	(30 072)
Административные расходы	12	(18 119)	(17 373)
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования		(2 946)	(2 445)
Операционные расходы		(55 636)	(49 890)
Прибыль до налогообложения		80 629	14 567
Налог на прибыль	13	(16 800)	(1 820)
Чистая прибыль за год		63 829	12 747

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Приме- чания	2023 год	2022 год (пересмотрено)
Чистая прибыль за год		63 829	12 747
Прочий совокупный убыток			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
- резерв переоценки имущества		541	2 278
<i>Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного (убытка) / дохода по статьям, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
- переоценка имущества		(108)	(456)
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
<i>Влияние пересчета валют:</i>			
- резерв накопленных курсовых разниц		299	(28)
<i>Резерв изменений справедливой стоимости финансовых инструментов (долговые инструменты):</i>			
- чистое изменение справедливой стоимости		18 624	(9 276)
- чистое изменение справедливой стоимости, связанное с изменением собственного кредитного риска		(49)	(39)
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		7 871	3 994
- налог на прибыль от переоценки ценных бумаг		(5 294)	1 064
Прочий совокупный убыток за год за вычетом налога на прибыль		21 884	(2 463)
Общий совокупный доход за год		85 713	10 284
Чистая прибыль за год, причитающаяся:			
- материнской компании		32 677	5 948
- неконтролирующим акционерам	27	31 152	6 799
Всего чистой прибыли за год		63 829	12 747
Всего совокупного дохода, причитающегося:			
- материнской компании		45 782	6 050
- неконтролирующим акционерам	27	39 931	4 234
Всего совокупного дохода за год		85 713	10 284

Генеральный директор
ООО «Концерн «РОССИУМ»

26 апреля 2024 года

Шелопутов В.А.



Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Приме- чания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересмотрено)	1 января 2022 года (пересмотрено)
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	14	1 406 429	1 542 463	1 603 624
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		9 747	4 320	26 101
Депозиты в банках и других финансовых институтах	15	132 544	88 870	72 034
Кредиты и займы выданные	16	2 482 399	1 934 843	1 350 961
Ценные бумаги:	17	1 105 787	807 048	701 544
<i>Ценные бумаги, находящиеся в собственности</i>		1 080 914	735 533	657 443
<i>Ценные бумаги, переданные по договорам «РЕПО»</i>		24 873	71 515	44 101
Требования по производным финансовым инструментам	18	19 652	31 366	30 008
Незавершенное производство и готовая продукция	19	119 120	113 077	102 917
Основные средства		24 097	23 783	15 934
Инвестиционная недвижимость	20	45 631	44 292	46 158
Авансы по текущему налогу на прибыль		1 164	243	453
Отложенные налоговые активы	13	558	8 407	6 421
Гудвил	5	7 990	7 990	7 990
Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные компании		2 589	2 527	2 493
Актив по договорам перестрахования	25	1 888	1 799	317
Прочие активы	21	87 308	128 665	97 645
Активы, предназначенные для продажи		643	692	1 267
Всего активов		5 447 546	4 740 385	4 065 867
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		881	97 408	4 686
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	22	1 350 680	1 109 792	946 052
Средства, причитающиеся клиентам	23	2 901 464	2 428 478	2 012 741
Обязательства по производным финансовым инструментам	18	5 694	10 338	8 467
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-	23 091	9 163
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	412 169	382 501	441 962
Обязательства по договорам страхования	25	351 173	347 778	311 226
Отложенные налоговые обязательства	13	3 679	1 722	3 285
Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 909	1 137	510
Авансы полученные по договорам на строительство		5 444	5 672	9 882
Прочие обязательства	26	62 699	65 230	51 208
Всего обязательств		5 095 792	4 473 147	3 799 182
Капитал				
Уставный капитал	30	64 777	64 777	64 777
Добавочный капитал		96 002	90 002	62 088
Резерв НПФ по пенсионной деятельности		8 643	7 332	4 658
Резерв переоценки имущества		2 329	1 916	107
Резерв накопленных курсовых разниц		293	(28)	-
Резерв изменений справедливой стоимости финансовых инструментов		(1 250)	(13 616)	(11 917)
Нераспределенная прибыль		(12 595)	(40 178)	(16 966)
Всего капитала, причитающегося материнской компании		158 199	110 205	102 747
Доля неконтролирующих акционеров	27	193 555	157 033	163 938
Всего капитала		351 754	267 238	266 685
Всего обязательств и капитала		5 447 546	4 740 385	4 065 867

Генеральный директор
ООО «Концерн «РОССИУМ»
26 апреля 2024 года



Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2023 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2023 год	2022 год (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		436 986	327 753
Процентные расходы выплаченные		(283 072)	(243 045)
Комиссионные доходы полученные		23 305	20 320
Комиссионные расходы выплаченные		(6 205)	(6 820)
Чистые выплаты от операций с ценными бумагами		(2 070)	(3 867)
Чистые поступления / выплаты по операциям с иностранной валютой		1 793	(26 258)
Поступления от операционной деятельности в сфере недвижимости		37 151	24 787
Выплаты по операционной деятельности в сфере недвижимости		(43 827)	(50 208)
Поступления от операционной деятельности в сфере страхования и перестрахования	25	25 182	24 972
Выплаты по операционной деятельности в сфере страхования и перестрахования	25	(13 547)	(12 461)
Выплаты по операционной деятельности в сфере ОПС и НПО	25	(13 786)	(12 237)
Поступления от операционной деятельности в сфере ОПС и НПО	25	15 415	25 528
Чистые выплаты по договорам перестрахования		(527)	(3 969)
Поступления от операционной деятельности в сфере фармацевтики		1 176	5 900
Выплаты от операционной деятельности в сфере фармацевтики		(1 612)	(3 034)
Чистые выплаты по прочим доходам / (расходам)		(2 143)	(3 772)
Расходы на персонал выплаченные		(31 167)	(27 832)
Административные расходы уплаченные		(16 106)	(15 001)
Поступления от сдачи имущества в аренду		4 678	3 879
Налог на прибыль уплаченный		(9 906)	(5 200)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		121 718	19 435
(Увеличение) / уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(5 427)	21 724
Депозиты в банках и других финансовых институтах		(30 553)	(18 688)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и производные финансовые инструменты на ценные бумаги		10 398	(20 033)
Кредиты и займы выданные		(376 165)	(692 754)
Возмещение, уплаченное при приобретении девелоперских проектов		(3 057)	(1 591)
Прочие активы		9 048	(9 511)
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		(90 961)	87 553
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов, кроме синдицированных и субординированных займов		258 934	115 431
Средства, причитающиеся клиентам, кроме субординированных займов		205 789	549 959
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(17 889)	16 207
Прочие обязательства		(10 663)	6 039
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		71 172	73 771

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2023 год	2022 год (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(487 740)	(205 874)
Продажа и погашение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		196 994	121 519
Чистое приобретение основных средств		(3 694)	(2 346)
Чистое поступление денежных средств при выбытии дочерних компаний	5	68	320
Приобретение инвестиционной недвижимости		(6)	(369)
Продажа инвестиционной недвижимости		287	1 475
Дивиденды полученные		-	738
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(294 091)	(84 537)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
(Выкуп) / продажа собственных акций компаниями Группы		(2 583)	1 623
Увеличение капитала		6 000	-
Поступления средств от размещения и выпуска субординированных облигаций		-	59
Погашение субординированных облигаций		(94)	(2 605)
Выкуп и погашение бессрочных облигаций		(6 128)	(6 046)
Выплаченные проценты по бессрчным облигациям		(2 287)	(3 136)
Выплаты по синдицированным займам		(25 916)	(1 219)
Поступления средств от размещения и выпуска прочих облигаций		50 012	30 082
Погашение прочих облигаций		(72 336)	(46 468)
Операции с неконтролирующими акционерами дочерних компаний		9 574	-
Дивиденды выплаченные за вычетом налога на прибыль		(8 291)	(781)
Выплаты по обязательствам по договорам аренды		(1 701)	(1 743)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(53 750)	(30 234)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		140 575	(19 884)
Влияние изменения величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов		60	(277)
Изменение денежных средств и их эквивалентов		(136 034)	(61 161)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		1 542 463	1 603 624
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года		1 406 429	1 542 463

Генеральный директор
ООО «Концерн «РОССИУМ»
26 апреля 2024 года

Шелопутов В.А.



Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2023 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Капитал, причитающийся материнской компании								Доля неконт- ролирующих акционеров	Всего
Примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв НПФ по пенсионной деятельности	Резерв переоценки имущества	Резерв накопленных курсовых разниц	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых инструментов	(Непокрытый убыток) / Нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося материнской компании		
31 декабря 2021 года	64 777	62 088	4 658	107	-	(11 917)	(13 179)	106 534	165 734	272 268
Эффект первого применения МСФО 17	-	-	-	-	-	-	(3 787)	(3 787)	(1 796)	(5 583)
1 января 2022 года (пересмотрено)	64 777	62 088	4 658	107	-	(11 917)	(16 966)	102 747	163 938	266 685
Общий совокупный доход за год										
Чистая прибыль за год (пересмотрено)	-	-	-	-	-	-	5 948	5 948	6 799	12 747
Прочий совокупный убыток										
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:										
Чистое изменение справедливой стоимости имущества, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	1 815	-	-	-	1 815	7	1 822
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	-	(1 685)	-	(1 685)	(2 572)	(4 257)
Влияние курсовых разниц	-	-	-	-	(28)	-	-	(28)	-	(28)
Прочий совокупный убыток за год	-	-	-	1 815	(28)	(1 685)	-	102	(2 565)	(2 463)
Общий совокупный доход за год (пересмотрено)	-	-	-	1 815	(28)	(1 685)	5 948	6 050	4 234	10 284
Курсовые разницы и налоговый эффект по бессрочным субординированным облигациям	-	-	-	-	-	-	1 048	1 048	(2 307)	(1 259)
Бессрочные субординированные облигации выкупленные	-	-	-	-	-	-	-	-	(12 433)	(12 433)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
 Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2023 год
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

		Капитал, причитающийся материнской компании								Доля неконт- ролирующих акционеров	Всего
	Примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв НПФ по пенсионной деятельности	Резерв переоценки имущества	Резерв накопленных курсовых разниц	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых инструментов	(Непокрытый убыток) / Нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося материнской компании		
Купон по бессрчным субординированным облигациям выпущенным		-	-	-	-	-	-	(1 842)	(1 842)	(1 294)	(3 136)
Дивиденды	30	-	-	-	-	-	-	(29 971)	(29 971)	(865)	(30 836)
Увеличение капитала	30	-	27 914	-	-	-	-	-	27 914	-	27 914
Реклассификация резерва изменений справедливой стоимости имущества		-	-	-	(6)	-	-	6	-	-	-
Финансовый результат от выкупа бессрчных субординированных облигаций		-	-	-	-	-	-	3 751	3 751	2 636	6 387
Изменение неконтролирующих долей без изменения контроля		-	-	-	-	-	-	572	572	3 159	3 731
Выбытие дочерних компаний		-	-	-	-	-	(14)	(50)	(64)	(35)	(99)
Изменения резерва НПФ по пенсионной деятельности		-	-	2 674	-	-	-	(2 674)	-	-	-
31 декабря 2022 года (пересмотрено)		64 777	90 002	7 332	1 916	(28)	(13 616)	(40 178)	110 205	157 033	267 238

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2023 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Капитал, причитающийся материнской компании								Доля неконт- ролирующих акционеров	Всего
Примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв НПО по пенсионной деятельности	Резерв переоценки имущества	Резерв накопленных курсовых разниц	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых инструментов	(Непокрытый убыток) / Нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося материнской компании		
31 декабря 2022 года (пересмотрено)	64 777	90 002	7 332	1 916	(28)	(13 616)	(40 178)	110 205	157 033	267 238
Общий совокупный доход за год										
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	-	32 677	32 677	31 152	63 829
Прочий совокупный убыток										
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:										
Чистое изменение справедливой стоимости имущества, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	418	-	-	-	418	15	433
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:										
Резерв накопленных курсовых разниц за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	321	-	-	321	(22)	299
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	-	12 366	-	12 366	8 786	21 152
Прочий совокупный убыток за год	-	-	-	418	321	12 366	-	13 105	8 779	21 884
Общий совокупный доход за год	-	-	-	418	321	12 366	32 677	45 782	39 931	85 713
Курсовые разницы по бессрчным субординированным облигациям выпущенным, за вычетом транзакционных издержек и налога на прибыль	-	-	-	-	-	-	(4 767)	(4 767)	7 864	3 097
Бессрчные субординированные облигации выкупленные	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 465)	(6 465)
Купон по бессрчным субординированным облигациям выпущенным	-	-	-	-	-	-	(2 707)	(2 707)	(1 902)	(4 609)
Дивиденды	30	-	-	-	-	-	(4 000)	(4 000)	(2 599)	(6 599)
Увеличение капитала	30	6 000	-	-	-	-	-	6 000	-	6 000

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2023 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Примечания	Капитал, причитающийся материнской компании								Доля неконтролирующих акционеров	Всего
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв НПФ по пенсионной деятельности	Резерв переоценки имущества	Резерв накопленных курсовых разниц	Резерв изменений справедливой стоимости финансовых инструментов	(Непокрытый убыток) / Нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося материнской компании		
Реклассификация резерва изменений справедливой стоимости имущества	-	-	-	(5)	-	-	5	-	-	-
Финансовый результат от выкупа бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	-	198	198	139	337
Выбытие дочерней компании	-	-	(104)	-	-	-	338	234	-	234
Изменение неконтролирующих долей без изменения контроля	-	-	-	-	-	-	7 254	7 254	(446)	6 808
Изменения резерва НПФ по пенсионной деятельности	-	-	1 415	-	-	-	(1 415)	-	-	-
31 декабря 2023 года	<u>64 777</u>	<u>96 002</u>	<u>8 643</u>	<u>2 329</u>	<u>293</u>	<u>(1 250)</u>	<u>(12 595)</u>	<u>158 199</u>	<u>193 555</u>	<u>351 754</u>

Генеральный директор
ООО «Концерн «РОССИУМ»
26 апреля 2024 года


Шелопутов В.А.



Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ» (далее – «Компания», ООО «Концерн «РОССИУМ») и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Компания является диверсифицированной холдинговой структурой, контролирующим акционером и конечным бенефициаром которой является Авдеев Роман Иванович.

Основными дочерними компаниями Группы являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Эффективная доля владения, %	
			31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Россия	Банковская деятельность	58.73% ¹	58.73% ¹
НКО «ИНКАХРАН» (АО)	Россия	Инкассация	58.73% ¹	58.73% ¹
ООО «Бланк Банк»	Россия	Банковская деятельность	58.73% ¹	58.73% ¹
ООО «МКБ Инвестиции»	Россия	Брокерская деятельность	58.73% ¹	58.73% ¹
АО «УК МКБ Инвестиции»	Россия	Управление активами	58.73% ¹	58.73% ¹
ПАО «Инград»	Россия	Инвестиционно-девелоперская деятельность	74.32%	87.50%
АО «НПФ Эволюция»	Россия	Негосударственное пенсионное страхование	59.84%	59.84%
АО «НПФ «ПЕРСПЕКТИВА»	Россия	Негосударственное пенсионное страхование	-	100.00%
АО «Метрика Инвестментс»	Россия	Управление коммерческой недвижимостью	100.00%	100.00%
ООО «НАЦИОНАЛЬНАЯ ФАБРИКА ИПОТЕКИ»	Россия	Специализированный оператор ипотечного рынка	100.00%	100.00%
ООО «БиоИммунити»	Республика Беларусь	Производство фармацевтических препаратов	65.00%	41.00% ²
АО «ГСК «Югория»	Россия	Страхование	100.00%	100.00%

¹ Доля владения ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», включающая в себя долю прямого владения ООО «Концерн «РОССИУМ» в размере 55.42% и доли владения дочерних обществ Компании в размере 3.31% (31 декабря 2022 года: 55.42% и 3.31% соответственно).

² Контроль над ООО «БиоИммунити» осуществляется на основании заключенного между участниками компании корпоративного договора об осуществлении прав участников.

Одной из крупнейших операционных компаний Группы является ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее — «Банк») и его дочерние общества (вместе — «Банковская группа»). Банк предоставляет полный перечень услуг для корпоративных клиентов и для частных лиц, и входит в 10 крупнейших банков России по активам. Банк включен в список 13 системно значимых банков, опубликованный Центральным банком Российской Федерации.

ПАО «Инград» и его дочерние общества (далее — ГК «Инград») — девелоперский холдинг, в портфеле которого более трех млн м² жилой недвижимости комфорт и бизнес-класса.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжает развиваться, подвержено частым изменениям и допускает возможность разных толкований.

Политическая напряженность в регионе и продолжающееся действие международных санкций в отношении российских юридических и физических лиц оказывают негативное влияние на национальную экономику.

В феврале 2022 года, после начала специальной военной операции Российской Федерацией, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны ввели дополнительные санкции против России.

В 2023 году санкционное давление в отношении российской экономики сохранялось. Тем не менее, российская экономика перешла к уверенному росту, основными драйверами которого выступили отрасли реального сектора, прежде всего обрабатывающая промышленность, где выпуск за 2023 год вырос на 7.5%. По итогам 2023 года рост ВВП составил 3.6%, увеличившись на 2.3% к уровню двухлетней давности. В целях ограничения инфляционных рисков на фоне постепенного восстановления экономической активности ЦБ РФ в 2023 году несколько раз повысил ключевую ставку совокупно на 950 б.п. до 16.0%.

Потребительская активность в 2023 году постепенно восстанавливалась и по итогам года продемонстрировала уверенный рост. Оборот розничной торговли вырос на 6.4%. Объем платных услуг населению вырос на 4.4%. Реальные располагаемые доходы населения выросли на 5.4%.

Мировые цены на нефть эталонных марок по итогам 2023 года снизились на 10.0%, опустившись до минимума с 2020 года, при этом средняя цена на нефть марки Urals в декабре 2023 года сложилась в размере 64.23 доллара США за баррель, что в 1.3 раза выше, чем в декабре 2022 года (50.5 долларов США за баррель).

В феврале 2022 года Банк попал под секторальные санкции США и ЕС. В марте 2022 года Министерство иностранных дел, по делам Содружества и развития Великобритании (Foreign, Commonwealth and Development Office) ввело против Банка ограничительные меры, предусматривающие заморозку счетов Банка на территории Великобритании, а также запрет на банковские операции и клиринг. С июня 2022 года Банк отключен от международной системы передачи финансовых сообщений между банками SWIFT. В декабре 2022 года Банк попал под блокирующие санкции ЕС (9-й блокирующий пакет санкций включает заморозку активов, запрет на инвестиции, сделки с ценными бумагами или инструментами денежного рынка, запрет на клиринг и предоставление финансирования). В феврале 2023 года Банк был включен в SDN список Управления по контролю за иностранными активами (OFAC).

Введенные в отношении Банка санкции привели к ограничению возможностей Группы по управлению рядом активов (требования к финансовым организациям, остатки на счетах, требования по расчетам по долговым финансовым инструментам). По состоянию на 31 декабря 2023 года общая величина таких активов составила 24 625 млн рублей (31 декабря 2022 года: 20 780 млн рублей).

В рамках оказания клиентам депозитарных услуг у Группы возникает обязательство перечислить клиентам платежи по долговым и долевым финансовым инструментам после получения соответствующих платежей от вышестоящего депозитария. По состоянию на 31 декабря 2023 года часть средств клиентов в сумме 3 767 млн рублей была заблокирована вышестоящими депозитариями вследствие введенных иностранными государствами санкций в отношении Российской Федерации. Группа признает указанные операции на нетто основе в консолидированном отчете о финансовом положении.

В январе 2023 года Банк подал обращения в адрес Казначейства Бельгии и Министерства финансов Люксембурга о получении индивидуальных лицензий на разблокировку активов клиентов (ценные бумаги и доходы по ним, которые заблокированы в связи с введением санкций ЕС в отношении «НКО АО НРД»). Ответы на поданные обращения не получены.

В текущей геополитической ситуации Банк продолжает осуществлять выплату купонов и перечисление в «НКО АО НРД» купонных выплат по Еврооблигациям в российских рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату платежа:

- в пользу держателей Еврооблигаций, права на которые учитываются в «НКО АО НРД» в порядке, предусмотренном Указами Президента Российской Федерации от 05.03.2022 г. № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» и от 05.07.2022 г. № 430 «О репатриации резидентами - участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации» средства для выплаты купонного дохода по Еврооблигациям получены «НКО АО НРД»,
- с августа 2022 года, в пользу инвесторов, чьи права владения учитываются российскими депозитариями при участии иностранных депозитариев (Euroclear, Clearstream, DTC) средства будут доведены до держателей бумаг через инфраструктуру НКО АО НРД, минуя иностранных посредников.

В рамках реализации мероприятий по выпуску замещающих облигаций вместо еврооблигаций, выпущенных компанией CBOM Finance plc, в соответствии с требованиями российского законодательства в 2023 году:

- Банком получено согласие держателей пяти старших выпусков еврооблигаций (CBOM-24 USD, CBOM-24 EUR, CBOM-25 USD, CBOM-26 EUR, CBOM-26 USD) (далее – Старшие выпуски) на внесение изменений в эмиссионную документацию и назначение нового доверительного управляющего;
- ООО «Лигал Кэпитал Инвестор Сервисез» назначен в качестве нового доверительного управляющего в отношении Старших выпусков;
- Банком России осуществлена регистрация пяти замещающих выпусков ценных бумаг, размещаемых Банком, соответствующих параметрам Старших выпусков;
- Банк объявил о процедуре получения согласий держателей следующих непогашенных субординированных облигаций CBOM-7.625%, CBOM-8.875%, CBOM-27 USD на внесение изменений в эмиссионную документацию еврооблигаций и назначение нового доверительного управляющего.

Принимая во внимание те финансовые и организационные вызовы, с которыми сталкивается бизнес, руководство Группы взвешивает разнонаправленные прогнозы и стремится сбалансировать влияние факторов краткосрочного и среднесрочного характера, инфляционные ожидания и другие макроэкономические показатели. Оценка баланса факторов и рисков, связанных с принятием того или иного решения в конкретной ситуации, нацелена на обеспечение финансовой стабильности Группы и сохранение потенциала ее развития как в краткосрочной, так и долгосрочной перспективе.

Данная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку Руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки Руководства.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО), основываясь на принципе непрерывности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности.

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, инвестиционной недвижимости, отраженной по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании и большинства ее дочерних обществ является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций, влияющих на ее деятельность.

Валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности является российский рубль. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целого миллиона рублей, если не указано иное.

Обменный курс

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Российский рубль / Доллар США	89.6883	70.3375
Российский рубль / Евро	99.1919	75.6553
Российский рубль / Китайский юань	12.5762	9.8949

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает Руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении критических мотивированных суждений и существенных неопределенных оценок при применении принципов учетной политики:

- оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы (Примечания 14, 15, 16, 17, 21);
- 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, а также выбор и утверждение моделей, используемых для их оценки (Примечания 14, 15, 16, 17, 21);
- формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки, в том числе, определение входящих данных и включение прогнозной информации в модели оценки ожидаемых кредитных убытков (Примечания 14, 15, 16, 17, 21);
- оценка обязательств по договорам страхования (Примечание 4, 25);
- определение срока аренды и величины обязательства по аренде (Примечание 26);
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств (Примечание 35);
- оценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости (Примечание 35);
- переоценка стоимости имущества в составе основных средств: здания (Примечание 35);
- признание выручки по договорам с покупателями на протяжении времени или в определенный момент времени (Примечание 33);

- оценка передачи существенного страхового риска контрагенту в части договоров, которые передают одновременно и финансовый, и страховой риск, а также оценка наличия в договорах страхования инвестиционного компонента и нестраховых компонентов (Примечание 25);
- группировка портфелей договоров страхования, имеющих идентичные риски и управляемых совместно (Примечание 25);
- определение денежных потоков, включаемых в рамки договоров страхования и метода аллокации единиц покрытия (Примечание 25).

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 последующих периодах, которые они затрагивают.

В 2023 году был внесен ряд изменений при оценке ожидаемых кредитных убытков. В частности, был изменен размер макропоправки в связи с уточнением Минэкономразвития прогноза макроэкономических показателей на 2023 год, а также консервативного прогноза макропоказателей, сформированного Банком. Дополнительно была внесена корректировка в макромоделю для корпоративных клиентов и розничного сегмента ипотечных кредитов, где ранее использовался показатель цены на нефть Brent. Он был заменен на показатель цены на нефть Urals в связи с увеличивающимся спредом между Urals и Brent. Данное изменение привело к восстановлению оценочных резервов по задолженности корпоративных клиентов в размере 1.2 млрд рублей и восстановлению оценочных резервов по задолженности розничных клиентов в размере 1.35 млрд рублей.

В 2023 году Группа изменила подход к оценке нефинансовых гарантий на основе единой оценки кредитного риска по клиенту вместо ранее применявшейся продуктовой оценки риска, что привело к досозданию резервов в размере 1.36 млрд рублей.

3. Основные принципы учетной политики

Далее изложена существенная информация об учетной политике, использованной при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Указанные принципы учетной политики последовательно применялись Группой во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за исключением аспектов, связанных с применением Группой МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», вступившего в силу с 1 января 2023 года.

Группа изменила порядок раскрытия учетной политики в данной консолидированной финансовой отчетности в связи с применением Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», позволяющей раскрывать существенную информацию об учетной политике Группы взамен ранее существовавшего требования о раскрытии значительных положений учетной политики.

Финансовые активы и обязательства

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

В зависимости от классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или амортизированной стоимости. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – инвестиции в долговые инструменты;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – инвестиции в долевыми инструментами; или
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вышеуказанная классификация финансовых активов основывается на бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и характеристиках, относящихся к нему потоков денежных средств, предусмотренных договором.

При первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток в следующих случаях:

- если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы;
- при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению компании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства не реклассифицируются после их первоначального признания.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения Группой бизнес-модели управления финансовыми активами. В случае изменения бизнес-модели, реклассификация финансовых активов производится в периоде, следующем за таким изменением.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по модифицированному активу вследствие данного изменения. Если модификация условий значительная, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Если денежные потоки финансового инструмента изменены незначительно, не происходит прекращения признания первоначального финансового инструмента. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива или амортизированную стоимость финансового обязательства исходя из эффективной процентной ставки на дату первоначального признания и признает корректировку валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства в качестве прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Группа включает наличные денежные средства в кассе, счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации, текущие счета и средства, размещенные в банках и других финансовых институтах со сроком погашения до 1 месяца и денежные средства в пути в состав денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Сделки РЕПО и обратного РЕПО

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее — «сделки РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами по сделкам РЕПО отражаются в составе депозитов Центрального банка Российской Федерации, счетов и депозитов банков и других финансовых институтов и средств, причитающихся клиентам. Задолженность перед контрагентами, возникшая в результате приобретения ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее — «сделки обратного РЕПО»), отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, а также депозитов в банках и других финансовых институтах.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа по сделке РЕПО представляет собой процентный расход, а разница между ценой покупки и ценой выкупа по сделке обратного РЕПО представляет собой процентный доход, которые отражаются в составе прибыли или убытка за период действия сделки РЕПО / обратного РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства отражаются по амортизированной стоимости, за исключением инструментов, которые включают элементы производных финансовых инструментов и отражаются по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Кредиты клиентам

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

- кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки в обязательном порядке;
- задолженность по операциям факторинга и приобретенным правам требования.

Группа предоставляет кредиты на строительство жилой недвижимости, которую покупатели приобретают с использованием эскроу-счетов. Процентные ставки по таким кредитам обычно зависят от остатка на эскроу-счете. Группа считает, что параметры таких кредитов соответствуют рыночным условиям, и отражает данные кредиты по амортизированной стоимости, за исключением кредитов, по которым не выполняется SPPI-тест.

Ценные бумаги

Вложения Группы в долговые ценные бумаги в зависимости от выбранной Группой бизнес модели управления и соответствия денежных потоков по инструменту критериям по оплате основного долга и процентов относятся в следующие статьи:

- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Вложения Группы в долевые ценные бумаги в зависимости от бизнес-модели управления относятся в следующие статьи:

- долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Основные средства

Основные средства, кроме зданий, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация основных средств начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

	Срок полезного использования, лет
Здания	10-50
Офисная мебель и другое имущество	1-20
Компьютерное и офисное оборудование	1-5
Транспортные средства	3-7

Здания отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена имуществом, в том числе, земельными участками, зданиями и / или частями зданий, находящимся в распоряжении Группы с целью получения дохода от аренды или дохода от повышения его стоимости или от того и другого, а также земельными участками с неопределенным назначением использования в будущем.

Группа использует модель учета по справедливой стоимости для оценки инвестиционной недвижимости после первоначального признания. Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости производится на регулярной основе в части земельных участков, с использованием метода сравнительных продаж. Оценка справедливой стоимости зданий в составе инвестиционной недвижимости производится с использованием метода капитализации доходов и метода сравнительных продаж и/или предложений о продаже.

Незавершенное производство и готовая продукция

Незавершенное производство и готовая продукция включает строящиеся и готовые объекты жилой и коммерческой недвижимости, парковочные места и объекты инфраструктуры, предназначенные для продажи, земельные участки или права аренды под проекты, разрешительная документация по которым находится в работе и строительство которых начнется в ближайшем будущем, а также готовую продукцию, включая взносы по договорам долевого участия в объектах, строительство которых ведется не Группой.

Капитализированные инвестиционные права, первоначально признанные в качестве нематериальных активов, до начала строительства отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. В момент начала строительства стоимость инвестиционных прав учитывается в составе запасов, как незавершенное строительство.

Обесценение финансовых инструментов

Группа признает резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении:

- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- условных обязательств кредитного характера.

Инвестиции в долеваемые инструменты на обесценение не тестируются.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Группа применяет модель учета, основанную на изменении кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является кредитно-обесцененным при первоначальном признании, классифицируется в Стадию 1 кредитного качества. В отношении финансовых инструментов, отнесенных к данной стадии, ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, основанной на ожидаемых дефолтах по договору в течение следующих 12 месяцев после отчетной даты или до даты погашения по договору, если она наступает до истечения 12 месяцев. Финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, переводятся в Стадию 2 кредитного качества, а ожидаемые кредитные убытки по таким активам оцениваются за весь срок до погашения инструмента. Если Группа определяет, что финансовый инструмент является кредитно-обесцененным, он относится в Стадию 3 кредитного качества, и ожидаемые кредитные убытки по таким активам также оцениваются за весь срок до погашения инструмента. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных долговых финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности наступления дефолта, и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату как разница между дисконтированными потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и дисконтированными потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить;
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов и займов как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит (заём) будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Величина ожидаемых кредитных убытков дисконтируется с использованием эффективной процентной ставки по соответствующему финансовому активу.

Основные исходные данные и показатели при оценке ожидаемых кредитных убытков представлены в Примечании 34.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- наличие непогашенной просроченной задолженности продолжительностью более 90 дней;
- реструктуризация Группой займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит или заем, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

Условные обязательства кредитного характера

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента.

Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в согласованные сроки.

Договор нефинансовой гарантии – это договор, как правило, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации невыполненных принципалом обязательств по договору, помимо платежных обязательств. Исходя из экономического содержания Группа рассматривает договоры нефинансовой гарантии в качестве обязательств по предоставлению займа.

Выпущенные договоры финансовой гарантии, нефинансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

По прочим обязательствам по предоставлению займов и нефинансовым гарантиям Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Обесценение нефинансовых активов

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости.

Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению.

Договоры страхования

Группа начала применение МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», выпущенного в мае 2017 года и заменившего МСФО (IFRS) 4, с 1 января 2023 года. Этот стандарт внес существенные изменения в принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и перестрахования, а также по инвестиционным договорам с условиями дискреционного участия, содержащим право негарантированной возможности получения дополнительных выгод (далее – «НВПДВ»).

Определение договоров, входящих в сферу применения МСФО (IFRS) 17

Для целей МСФО (IFRS) 17 Группа дифференцирует портфели договоров страхования и инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия на основании типа продукта, определения идентичных рисков, присущих продуктам, и наличия совместного управления.

Договор классифицируется на дату первоначального признания как страховой или инвестиционный исходя из значительности страхового риска в рамках договора, оцениваемого с применением текущих ставок дисконтирования, применяемых к расчетным оценкам денежных потоков.

По договорам ОПС портфели договоров формируются в разрезе фондов, заключивших договоры, так как действующее законодательство ограничивает практическую возможность Группы устанавливать различные тарифы или уровень выгод для держателей полисов с различными характеристиками: пенсионный возраст и ожидаемый период выплаты накопительной пенсии, применяемый для расчета ее размера, устанавливаются законодательно. Все договоры ОПС являются страховыми.

По договорам НПО портфели договоров формируются в разрезе фондов, заключивших договоры, уровня страхового риска (страховые и инвестиционные) и обособленных стратегий размещения средств пенсионных резервов.

Страховая компания формирует портфели договоров страхования в разрезе страховых продуктов.

Для портфелей договоров с периодом покрытия менее одного года, оцениваемых с применением подхода на основе распределения премии, Группа исходит из того, что такие договоры не являются обременительными при первоначальном признании, если имеющиеся факты и обстоятельства не указывают на иное. Если факты и обстоятельства указывают на то, что некоторые договоры являются обременительными, проводится дополнительный анализ для выделения обременительных договоров. Если денежные потоки по выполнению договора, рассчитанные с применением общей модели, превышают балансовую стоимость обязательства по оставшемуся покрытию, определенную с применением подхода на основе распределения премии, разница признается в составе прибыли или убытка, а обязательство по оставшемуся покрытию увеличивается на соответствующую сумму.

Портфели удерживаемых договоров перестрахования оцениваются для агрегирования отдельно от портфелей договоров страхования.

Когорты, сформированные при первоначальном признании, впоследствии не пересматриваются.

В соответствии с МСФО (IFRS) 17 моментом первоначального признания договоров НПО и ОПС является дата поступления первого взноса в пользу участников или застрахованных лиц (поступление пенсионных накоплений по договорам ОПС, а также пенсионных взносов по договорам НПО) при условии, что до момента поступления первого взноса по выпущенному договору не стало известно, что договор является обременительным.

Прочие договоры страхования признаются в наиболее раннюю из дат:

- начало периода страхового покрытия по группе договоров;
- дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от страхователя в соответствующей группе договоров (при отсутствии договорного срока платежа считается, что он наступает при получении первого платежа);
- применительно к группе обременительных договоров — дата, когда данная группа становится обременительной.

Договор страхования может содержать одну или несколько составляющих, которые относились бы к сфере применения других стандартов, если бы они были отдельными договорами.

В договорах ОПС содержатся неотделимые встроенные производные финансовые инструменты (гарантия инвестиционной доходности в рамках 5-летних периодов, право на расторжение договора на этапе накопления и право выбора типа пенсии из добровольных взносов) и неотделимая инвестиционная составляющая, которая становится нулевой после выплаты первой накопительной пенсии застрахованному лицу.

В страховых договорах НПО содержатся неотделимые встроенные производные финансовые инструменты (гарантии инвестиционной доходности, право участника или вкладчика расторгнуть договор и получить выкупную сумму).

Отделимые встроенные производные инструменты, отличимые инвестиционные составляющие и отличимые обязательства по предоставлению товаров или нестраховых услуг в договорах ОПС и НПО отсутствуют.

Следующие услуги, относящиеся к сопровождению договоров ОПС и НПО, не формируют отдельное обязательство предоставить товары или услуги:

- деятельность по ведению пенсионных счетов;
- деятельность по управлению активами.

Для договоров ОПС обязательство по предоставлению страхового покрытия (в форме аннуитетных платежей) возникает в момент заключения договора, поэтому такие договоры будут учитываться в составе услуг будущих периодов как один договор, учитывающий потоки как на этапе накопления, так и на этапе выплаты.

Для большинства договоров НПО обязательство Фонда по предоставлению покрытия (в форме аннуитетных платежей) возникает в момент обращения участника за назначением пенсии, поэтому такие договоры будут учитываться в составе обязательства по оставшейся части покрытия как отдельные договоры: договор на этапе накопления и договор на этапе выплаты.

Рамки договора

По сравнению с МСФО (IFRS 4) для некоторых договоров требования МСФО (IFRS) 17 в отношении рамок договора изменяют объем денежных потоков, которые должны быть включены в оценку существующих признанных договоров.

Для договоров ОПС и НПО рамки договоров определяются следующим образом:

- для договоров на этапе накопления, у которых не зафиксирован ни один из параметров, влияющих на определение границ договора (актуарная норма доходности, тариф, размер будущих выплат), либо зафиксирована актуарная норма доходности в размере 0%, рамки договора ограничены моментом назначения пенсии, наступающим в даты выплаты суммы обязательств по счету, принимаемой для расчета суммы назначаемой пенсии, и закрытия старого договора с одновременным поступлением взносов на эту же сумму и открытием нового договора для этапа выплат, рамки которого ограничены датой окончания выплат пенсии;
- для договоров, по которым страховой или финансовый риск этапа выплат передан в полном объеме уже на этапе накопления, рамки договора определяются с даты перечисления средств на счет или даты модификации до даты окончания выплат пенсии застрахованному лицу.

По договорам перестрахования денежные потоки находятся в рамках договора, если они возникают в результате прав и обязательств, существующих в течение отчетного периода, в котором Группа вынуждена выплатить суммы перестраховщику или имеет право на получение услуг от перестраховщика.

Группа оценивает рамки договора при первоначальном признании и на каждую последующую отчетную дату, чтобы включить влияние изменения обстоятельств на действительные права и обязанности Группы.

Первоначальное признание и последующая оценка

Все договоры ОПС и подавляющее большинство договоров НПО, за исключением договоров с неиндексируемыми и ненаследуемыми пожизненными пенсиями, учитываются в соответствии с моделью с переменным вознаграждением. Все договоры страхования кредитозаемщиков от несчастных случаев и ипотечного страхования учитываются в соответствии с общей моделью.

Для анализа корреляции сумм, подлежащих выплате держателю полиса и стоимости базовых статей Группа анализирует с порогом существенности 75% сценарии инвестиционной доходности, полученные на базе статистики о доходности от вложения средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов.

Денежные потоки

Денежные потоки по выполнению договоров подлежат оценке на каждую отчетную дату с использованием текущих допущений в отношении будущих денежных потоков, ставок дисконтирования и оценок рисков поправке на нефинансовый риск. Группа оценивает ожидаемые будущие потоки денежных средств по группе договоров на уровне портфеля и распределяет их по когортам в этом портфеле, включая в расчет все денежные потоки в пределах рамок договоров.

С учетом специфики договоров НПО и ОПС следующие потоки в рамках пенсионных договоров, которые связаны непосредственно с выполнением договора, включая денежные потоки, сумму или сроки которых Фонд определяет по своему усмотрению, должны включаться в оценку:

- пенсионные взносы участников / вкладчиков и застрахованных лиц;
- целевые взносы вкладчиков юридических лиц;
- выкупные суммы участникам / вкладчикам и застрахованным лицам при расторжении договора;
- выплаты назначенных пенсий;
- выплаты по смерти наследникам /правопреемникам;
- распределение аквизиционных денежных потоков;
- расходы по обслуживанию договоров;
- расходы по управляющим компаниям и специализированному депозитарию;
- аллоцированные накладные расходы.

По прочим договорам страхования следующие потоки должны включаться в оценку:

- страховые премии;
- заявленные убытки, по которым еще не состоялись выплаты, ожидаемые будущие убытки по договорам;
- аллокация аквизиционных расходов, связанных с портфелем договоров, к которым относится договор;
- расходы по урегулированию убытков;
- расходы по обслуживанию договоров;
- аллоцированные накладные расходы.

Все взносы, которые фактически еще не были оплачены, включаются в обязательство как будущие денежные потоки.

Оценки денежных потоков включают как переменные, которые согласуются с наблюдаемыми данными, так и переменные, основанные на внутренних и внешних данных, которые не противоречат наблюдаемой информации. Группа обновляет оценочные суждения в конце каждого отчетного периода, используя всю новую доступную, в т.ч. прогнозную информацию, а также исторические данные.

Кривая ставок дисконтирования определяется на момент первоначального признания. Для фиксированных денежных потоков, не зависящих от доходности базовых статей ставка дисконтирования отражает кривую доходности в соответствующей валюте для инструментов, которые не подвергают держателя кредитному риску либо такой риск по ним является пренебрежимо малым и соответствует безрисковой ставке с учетом премии за неликвидность.

Поправка на нефинансовый риск

Рисковая поправка на нефинансовый риск представляет собой компенсацию, требуемую Группой за подверженность неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском по мере исполнения Группой договоров страхования. Группа рассчитывает рисковую поправку отдельно для портфелей договоров ОПС, НПО, страхования кредитозаемщиков от несчастных случаев и ипотечного страхования.

В оценке рисковой поправки на нефинансовый риск по договорам учитываются следующие типы рисков:

- риск расторжения договора;
- риск повышенных расходов;
- риск долгожительства;
- риск раннего выхода на пенсию.

Группа для оценки рисковой поправки применяет метод, основанный на построении доверительного интервала, в соответствии с которым величина поправки на нефинансовый риск определяется в отдельности для каждого риска как разница между наилучшей оценкой обязательств и оценкой обязательств с заданным уровнем доверия.

Для оценки изменения наилучшей оценки обязательства по каждому нефинансовому риску определяется фактор риска, который умножается на максимально неблагоприятное отклонение, соответствующее целевому уровню доверия для предполагаемого распределения данного риска.

Группа определяет целевой уровень доверия 70% по договорам ОПС и НПО и 75% по договорам страхования кредитозаемщиков от несчастных случаев и ипотечного страхования.

Рисковая поправка аллоцируется на группы договоров пропорционально объему обязательств в каждой группе.

Величина изменения рисковой поправки на нефинансовый риск не дезагрегируется на сумму, относящуюся к результатам оказания страховых услуг и сумму, относящуюся к финансовым доходам или расходам по страхованию.

Маржа за предусмотренные договором услуги

МПДУ является компонентом общей балансовой стоимости группы договоров страхования и представляет собой незаработанную прибыль, которую Группа будет признавать по мере предоставления услуг по договору страхования в течение периода действия страхового покрытия. Если группа договоров является обременительной, Группа признает убыток при первоначальном признании, а сумма обязательства для Группы становится равной денежным потокам по выполнению договоров, в результате чего МПДУ становится равным нулю.

Доходы и расходы по страховым услугам

В соответствии с МСФО (IFRS) 17 Группа признает доходы и расходы в отношении следующих изменений балансовой стоимости обязательства по оставшейся части покрытия:

- выручку по страхованию — в отношении уменьшения обязательства по оставшейся части страхового покрытия вследствие оказания услуг в течение периода;
- расходы по страховым услугам — в отношении убытков по группам обременительных договоров, а также восстановления таких убытков; и
- финансовые доходы или расходы по страхованию — для отражения влияния временной стоимости денег и влияния финансового риска.

Расходы по договорам страхования признаются в составе прибыли или убытка в момент возникновения, исключают выплаты инвестиционной составляющей и состоят из:

- фактических выплат и расходов по договорам страхования;
- амортизации аквизиционных денежных потоков;
- убытков по обременительным договорам и их восстановления;
- убытков от обесценения активов в виде аквизиционных денежных потоков и их восстановления.

По инвестиционным договорам с условиями дискреционного участия маржа за предусмотренные договором услуги признается на протяжении срока действия группы договоров на систематической основе, которая отражает передачу услуг, предусмотренных договором. Часть маржи, высвобождаемой за период, определяется посредством распределения маржи по состоянию на конец отчетного периода (до признания части маржи за оказанные услуги в составе прибыли или убытка) согласно количеству единиц покрытия, предоставленного в течение текущего периода и ожидаемого к предоставлению в будущем.

Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв по НПО отражаются в составе капитала.

Договоры страхования, учитываемые в соответствии с подходом на основе распределения премии

Группа применяет подход на основе распределения премии для оценки договоров страхования (в т.ч. автострахования, страхования жилья и т.д.) со сроком покрытия каждого договора в группе не более одного года, за исключением договоров страхования кредитозаемщиков от несчастных случаев и ипотечного страхования.

При первоначальном признании Группа оценивает обязательства по оставшейся части покрытия по сумме полученных премий. Так как все выданные договоры страхования, к которым применяется подход на основе распределения премии, имеют покрытие на год или менее, Группа признает аквизиционные расходы в составе прибыли или убытка в том периоде, в котором они понесены.

Премии, причитающиеся Группе по договорам страхования в отчетном периоде, но еще не оплаченные на конец отчетного периода включаются в обязательство по оставшейся части покрытия.

По договорам перестрахования первоначальная оценка актива по оставшемуся покрытию равна уплаченной премии по договорам перестрахования.

Группа оценивает сумму, относящуюся к оставшемуся сроку, путем распределения премии, уплаченной за период покрытия.

Когда факты и обстоятельства указывают на то, что группа договоров стала обременительной, Группа проводит соответствующий анализ. Если сумма денежных потоков по выполнению договора превышает балансовую стоимость обязательства по оставшейся части покрытия, Группа признает сумму разницы как убыток в составе прибыли или убытка и увеличивает на соответствующую сумму обязательство по оставшейся части покрытия.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога 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, отражаемым непосредственно в составе капитала, в т.ч. по операциям с собственниками.

Выручка

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Определение временных рамок передачи контроля – в определенный момент времени или на протяжении времени – требует применения суждения.

Выручка от реализации объектов недвижимости

Выручка от реализации объектов недвижимости включает выручку от реализации квартир в жилых домах, коммерческой недвижимости и машиномест, строящихся по заранее разработанным и утвержденным проектам, без учета индивидуальных требований покупателей, и признается в сумме цены сделки, под которой понимается сумма возмещения, на которое Группа ожидает иметь право в обмен на передачу товара или услуг покупателю. Возмещение, обещанное по договору с покупателем, может включать в себя фиксированные суммы, переменные суммы либо и те, и другие.

Выручка признается в момент времени или по мере того, как контроль переходит к покупателю. Основную часть выручки Группы составляет выручка по договорам долевого участия (далее — «ДДУ»). В соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости», застройщик имеет право на получение полной суммы вознаграждения, обещанного по договору, в случае, если строительство объекта завершено без нарушений условий ДДУ, а участник долевого строительства не имеет права на односторонний отказ от исполнения договора во внесудебном порядке, за исключением возможности расторжения по желанию покупателя, непосредственно согласованной Группой в ДДУ. Таким образом, Группа считает ДДУ нерасторжимыми, если только расторжение не предусмотрено самим договором, и выручка признается в течение времени на основе степени исполнения обязанности по договору.

Выручка учитывается по степени завершенности исполнения обязательств по договорам с одновременным признанием актива по договорам на строительство. Группа применяет метод ресурсов для оценки степени выполнения обязательств по договору, на основании фактически понесенных затрат к общим планируемым затратам.

Если договор на приобретение недвижимости покупателем был заключен без использования эскроу-счетов, то возмещение, предусмотренное договором, корректируется с учетом значительного компонента финансирования, который оценивается в момент регистрации ДДУ, используя ставку дисконтирования, которая применялась бы для отдельной операции финансирования между компаниями Группы и ее покупателем в момент заключения договора, с учетом срока строительства. Цена сделки по ДДУ с использованием эскроу-счетов определяется с учетом экономии в процентных расходах в результате снижения базовой процентной ставки по проектному финансированию в зависимости от объема средств на эскроу-счетах. Проектное финансирование, полученное Группой по льготной ставке в результате использования эскроу-счетов, при первоначальном признании учитывается по справедливой стоимости. По мере наполнения эскроу-счетов за счет поступлений денежных средств от покупателей, средняя ставка по кредитному договору снижается, и возникающая экономия на процентах признается частью цены сделки.

При регистрации ДДУ Группа рассчитывает экономию как разницу между базовой и льготной ставкой по кредитному договору от величины накопленных платежей по заключенным договорам с покупателями за весь срок договора, как правило до даты раскрытия эскроу-счета. Расчет производится исходя из договорных платежей по ДДУ, ограниченных суммой запланированных к выборке кредитных средств в каждом прогнозном периоде.

При реализации объектов недвижимости по ДДУ с использованием эскроу-счетов, платеж покупателя на такой счет в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о движении денежных средств Группой не признается.

Актив по договорам на строительство переводится в дебиторскую задолженность при выполнении Группой условий, позволяющих раскрыть эскроу-счета в ее пользу. В момент раскрытия эскроу-счетов и поступления денежных средств на счета Группы, дебиторская задолженность погашается.

Группа применяет метод ресурсов для оценки степени выполнения обязанности по договору, на основании фактически понесенных затрат к общим планируемым затратам. Стоимость приобретения земельных участков и/или прав аренды, расходы на строительство социальных объектов и прочей инфраструктуры, не переходящих в общедолевую собственность, исключаются как из фактических, так и общих планируемых затрат и признаются в себестоимости по мере исполнения обязанности по заключенным ДДУ.

Признание доходов, отличных от выручки от реализации объектов недвижимости и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы и расходы по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе прибыли или убытка по методу начисления с использованием эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании долгового финансового инструмента и включает являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки комиссии и платежи по сделке, затраты по сделке, а также прочие премии и дисконты.

При расчете процентных доходов и расходов эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. По финансовым активам, которые являются кредитно-обесцененными, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива.

Комиссионные доходы (за исключением таких, которые включены в расчет эффективной процентной ставки) обычно отражаются по методу начисления и признаются, обычно линейным методом, в течение периода оказания или получения услуги.

В рамках стандартной операционной деятельности Банк выступает агентом страховых компаний, предлагая страховые продукты заемщикам потребительских и ипотечных кредитов. Комиссионный доход от продажи Банком страховых продуктов представляет собой комиссионные за агентские услуги и признается по факту оказания услуг. Данный комиссионный доход не рассматривается как неотъемлемая часть доходности потребительских и ипотечных кредитов, поскольку:

- определяется и признается на основе договорных отношений Банка со страховщиком,
- Банк не участвует в страховом риске,
- заемщики имеют выбор в части приобретения или неприобретения страхового полиса и места его приобретения (выбор страховщика).

Комиссии за организацию публичного долгового или долевого финансирования признаются в дату оказания услуги.

Комиссионные доходы за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж, комиссии за депозитарные и аналогичные сервисные услуги признаются методом начисления по мере оказания соответствующих услуг.

Платежные комиссии признаются в дату оказания или получения соответствующей услуги.

Операции в иностранной валюте

Функциональной валютой Банка и компаний Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по курсу на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту отражаются на счетах прибылей и убытков. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу на дату совершения операции.

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

Ряд новых поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, и допускается досрочное их применение. Тем не менее, Группа не применяла досрочно измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных поправок и разъяснений с момента их вступления в действие и не ожидает значительного влияния на финансовое положение и результаты деятельности.

4. Переход на МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и изменение сравнительных данных

При первом применении МСФО (IFRS) 17 Группа применила модифицированный ретроспективный подход для определения, признания и оценки групп договоров страхования на 1 января 2022 года, так как по результатам оценки доступной исторической информации для портфелей договоров страхования, заключенных в период с 2004 по 2021 годы, необходимой для применения полного ретроспективного подхода, пришла к выводу, что полный ретроспективный подход не может быть применен вследствие невозможности собрать необходимую информацию с достаточной степенью детализации в связи с миграцией информационных систем, законодательными требованиями к хранению данных на пятилетнем временном интервале или по иным причинам. Такая информация включала в себя, в частности:

- данные и суждения, которые в силу концептуальных отличий МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 17 были бы сделаны в текущий момент для более ранних периодов, в частности:
 - ожидания Группы в отношении доли страхователя в базовых статьях на момент заключения договора для договоров с условиями прямого участия;
 - ожидания относительно прибыльности договора и рисков его обременения, необходимых для выделения групп договоров;
 - суждения о том, каким образом Группа ожидала бы возмещения аквизиционных денежных потоков;
 - суждения, необходимые для расчета поправки на нефинансовый риск;
 - предположения о намерениях руководства Группы в предыдущие периоды.
- данные и суждения, которые не требовались в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 4:
 - информация, необходимая для распределения постоянных и переменных накладных расходов по группам договоров;
 - информация об изменениях в допущениях и оценках, которые не документировались на постоянной основе.

Для достижения результата, наиболее близкого к полному ретроспективному применению с максимальным использованием доступной информации, Группа применила следующие модификации в той мере, в которой обоснованная и подтверждаемая информация не была доступна на дату первоначального признания:

- укрупнение когорт и определение групп договоров страхования на основе прибыльности на дату перехода;
- использование оценок и суждений на основе информации, доступной на дату перехода в части проверки соответствия договоров страхования определению договора с прямым участием;
- оценка суммы поправки на нефинансовый риск путем корректировки поправки на риск на дату перехода на ожидаемое снижение риска до даты перехода;
- применение ставок дисконтирования на базе наблюдаемой кривой доходности, которая по крайней мере за три года до перехода соответствовала текущей кривой доходности;
- оценка МПДУ за предусмотренные договором услуги по договорам с прямым участием, оцениваемым в соответствии с моделью с переменным вознаграждением как общая справедливая стоимость базовых статей за вычетом денежных потоков Группы на дату перехода, скорректированная на:
 - суммы, начисленные держателям полисов до даты перехода;
 - суммы, выплаченные до даты перехода, которые не зависели от изменений в базовых статьях;
 - изменение поправки на нефинансовый риск, вызванной высвобождением риска до даты перехода;
 - денежные потоки по договорам страхования, выплаченные до даты перехода, которые распределяются по группе.

На 1 января 2022 года Группа:

- идентифицировала, признала и оценила каждую группу договоров страхования и перестрахования, как если бы всегда применялся МСФО (IFRS) 17;
- идентифицировала, признала и оценила аквизиционные расходы, как если бы всегда применялся МСФО (IFRS) 17;
- прекратила признание остатков, ранее представленных в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года и за 2022 год, которые были бы включены в состав договоров страхования, если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда, включая отложенные аквизиционные расходы, нематериальные активы, связанные с договорами страхования, возникшие в момент приобретения бизнеса, дебиторскую и кредиторскую задолженность по договорам страхования, пенсионные обязательства;
- признала полученные чистые разницы в составе капитала. Балансовая стоимость деловой репутации от предыдущих объединений бизнеса не корректировалась.

Влияние применения МСФО (IFRS) 17 на консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 1 января 2023 года представлено в отчете об изменениях в капитале. Группа пересмотрела данные за сопоставимый период в связи с применением МСФО (IFRS) 17. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 17 на сопоставимые данные представлено в таблицах на следующей странице.

Также Группа отразила реклассификацию расходов по агентскому вознаграждению за привлечение клиентов из Административных расходов в состав Комиссионных расходов, реклассификацию расходов на приобретение программного обеспечения из Чистых прочих операционных расходов в состав Административных расходов, реклассификацию доходов при досрочном расторжении депозитов физических лиц из Процентных расходов в состав Чистых прочих операционных доходов или (расходов) и осуществила ряд прочих реклассификаций консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Представление сравнительных данных год, закончившийся 31 декабря 2022 года, изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Кроме того, Группа изменила презентацию ценных бумаг и производных финансовых инструментов в данной консолидированной финансовой отчетности с целью приведения представления информации по вложениям в ценные бумаги и производные финансовые инструменты в соответствии с подходами, применяемыми Группой при управлении соответствующими финансовыми инструментами. Эффект реклассификации на консолидированный отчет о финансовом положении представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2022 года	Реклассификация	31 декабря 2022 года (пересмотрено)
АКТИВЫ			
Ценные бумаги	-	807 048	807 048
<i>Ценные бумаги, находящиеся в собственности</i>	-	735 533	735 533
<i>Ценные бумаги, переданные по договорам «РЕПО»</i>	-	71 515	71 515
Требования по производным финансовым инструментам	-	31 366	31 366
Инвестиционные финансовые активы	704 350	(704 350)	-
Финансовые активы, предназначенные для торговли	134 064	(134 064)	-
	838 414	-	838 414
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	10 338	10 338
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	33 429	(10 338)	23 091
	33 429	-	33 429

	31 декабря 2021 года	Реклассификация	31 декабря 2021 года (пересмотрено)
АКТИВЫ			
Ценные бумаги	-	701 544	701 544
<i>Ценные бумаги, находящиеся в собственности</i>	-	657 443	657 443
<i>Ценные бумаги, переданные по договорам «РЕПО»</i>	-	44 101	44 101
Требования по производным финансовым инструментам	-	30 008	30 008
Инвестиционные финансовые активы	629 988	(629 988)	-
Финансовые активы, предназначенные для торговли	101 564	(101 564)	-
	731 552	-	731 552
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	8 467	8 467
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 630	(8 467)	9 163
	17 630	-	17 630

В результате существенных структурных изменений на финансовом рынке, вызванных действиями регуляторов недружественных стран, Банк 2023 году в рамках реструктуризации деятельности Департамента Казначейства изменил стратегию управления по некоторым сформированным Казначейством портфелям долговых финансовых инструментов.

В рамках новых бизнес моделей стратегии управления портфелями существенным критерием для долговых финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой является их дюрация:

- долгосрочные инструменты с учетом критериев отнесения в портфель удерживаются до погашения и используются для формирования запаса физической ликвидности;
- краткосрочные инструменты прежде всего используются для управления нормативной ликвидностью и процентным риском. Структура данного портфеля регулярно пересматривается с целью ее оптимизации.

На этом основании была произведена реклассификация долговых ценных бумаг на общую сумму 83 596 млн рублей из портфеля финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в портфель финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости. В результате реклассификации сократился отрицательный резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг в сумме 24 951 млн рублей.

Справедливая стоимость реклассифицированных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 78 988 млн рублей, отрицательная переоценка, которая была бы признана в составе прочего совокупного дохода, если бы соответствующие долговые финансовые активы не были бы реклассифицированы, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года составила бы 6 762 млн рублей.

В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы:

- вложения в ценные бумаги представлены в единой статье в консолидированном отчете о финансовом положении;
- производные финансовые инструменты выделены в отдельную статью в консолидированном отчете о финансовом положении.

Указанные изменения в презентацию внесены с целью приведения представления информации по вложениям в ценные бумаги и производные финансовые инструменты в соответствии с подходами, применяемыми Группой при управлении соответствующими финансовыми инструментами.

Эффект от применения МСФО (IFRS) 17 и реклассификаций, описанных выше, на отдельные статьи консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и консолидированного отчета о финансовом положении представлен в таблицах на следующих страницах.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	2022 год	Реклассификация доходов и расходов в соответствии с МСФО (IFRS) 17	Эффект от договоров страхования, учитываемых в соответствии с МСФО (IFRS) 17	Реклассификация	2022 год (пересмотрено)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	310 848	(17 618)	-	1 782	295 012
Прочие процентные доходы	17 874	(9 393)	-	(467)	8 014
Процентные расходы	(266 371)	-	-	-	(266 371)
Расходы по участию в системе страхования вкладов	-	-	-	(2 895)	(2 895)
Чистый процентный доход	62 351	(27 011)	-	(1 580)	33 760
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(27 193)	-	-	-	(27 193)
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки	35 158	(27 011)	-	(1 580)	6 567
Комиссионные доходы	19 302	-	-	(1 782)	17 520
Комиссионные расходы	(10 411)	1 188	2 758	153	(6 312)
Чистый (убыток) / прибыль от изменения справедливой стоимости кредитов и займов выданных, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 034)	-	-	-	(2 034)
Чистый убыток от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 611)	2 220	-	4 787	4 396
Чистая реализованная прибыль от операций с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	3	-	-	(5)	(2)
Чистые взносы по пенсионной деятельности	14 553	-	(14 553)	-	-
Увеличение обязательств по пенсионной деятельности	(29 971)	-	29 971	-	-
Чистая прибыль от операций страхования	9 508	-	(9 508)	-	-
Выручка по договорам страхования	-	-	32 159	-	32 159
Расходы по договорам страхования	-	(3 269)	(21 464)	-	(24 733)
Чистые доходы по договорам перестрахования	-	-	(499)	-	(499)
Результат инвестирования активов	-	24 707	(73)	-	24 634
Финансовые расходы по договорам страхования	-	-	(18 176)	-	(18 176)
Чистый (убыток) / прибыль от операций с иностранной валютой	(25 978)	85	-	(4 320)	(30 213)
Чистые прочие операционные (расходы) / доходы	57 030	1 188	-	2 932	61 150
Непроцентные доходы	29 391	26 119	615	1 765	57 890
Расходы на персонал	(30 764)	692	-	-	(30 072)
Административные расходы	(17 326)	138	-	(185)	(17 373)
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	(2 507)	62	-	-	(2 445)
Операционные расходы	(50 597)	892	-	(185)	(49 890)
Прибыль до налогообложения	13 952	-	615	-	14 567
Налог на прибыль	(1 696)	-	(124)	-	(1 820)
Чистая прибыль за период	12 256	-	491	-	12 747
- прибыль, причитающаяся материнской компании	5 758	-	190	-	5 948
- прибыль, причитающаяся неконтролирующим акционерам	6 498	-	301	-	6 799

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	01.01.2022 в соответствии с МСФО (IFRS) 4	Наилучшая оценка обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 17	Рисковая поправка на нефинансовый риск	МПДУ	Налоговый эффект	01.01.2022 в соответствии с МСФО (IFRS) 17
АКТИВЫ						
Отложенные налоговые активы	5 025	-	-	-	1 396	6 421
Активы по договорам перестрахования	-	317	-	-	-	317
Дебиторская задолженность и суброгационный актив по операциям страхования в составе прочих активов	1 991	(1 991)	-	-	-	-
Нематериальные активы в составе прочих активов	5 524	(2 426)	-	-	-	3 098
Отложенные аквизиционные расходы в составе прочих активов	2 481	(2 481)	-	-	-	-
	15 021	(6 581)	-	-	1 396	9 836
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Пенсионные обязательства	294 722	(294 722)	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования, в том числе:	-	256 179	5 499	49 548	-	311 226
обязательства по договорам ОПС	-	140 881	1 909	39 504	-	182 294
обязательства по договорам НПО	-	106 178	3 469	9 760	-	119 407
обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	9 120	121	284	-	9 525
Кредиторская задолженность по операциям страхования в составе прочих обязательств	447	(447)	-	-	-	-
Резервы по страховой деятельности в составе прочих обязательств	15 660	(15 660)	-	-	-	-
	310 829	(54 650)	5 499	49 548	-	311 226
Влияние на чистые активы		48 069	(5 499)	(49 548)	1 396	
- доля материнской компании		29 716	(3 383)	(31 066)	947	
- доля неконтролирующих акционеров		18 353	(2 116)	(18 482)	449	

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31.12.2022 в соответствии с МСФО (IFRS) 4	Наилучшая оценка обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 17	Рисковая поправка на нефинансовый риск	МПДУ	Налоговый эффект	31.12.2022 в соответствии с МСФО (IFRS) 17
АКТИВЫ						
Отложенные налоговые активы	7 425	-	-	-	982	8 407
Активы по договорам перестрахования	-	1 736	63	-	-	1 799
Дебиторская задолженность и суброгационный актив по операциям страхования в составе прочих активов	2 524	(2 524)	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прочих активов	(3 495)	22	-	-	-	(3 473)
Отложенные аквизиционные расходы в составе прочих активов	5 580	(5 580)	-	-	-	-
	12 034	(6 346)	63	-	982	6 733
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Пенсионные обязательства	325 459	(325 459)	-	-	-	-
Обязательства по договорам страхования, в том числе:	-	289 508	6 901	51 369	-	347 778
обязательства по договорам ОПС	-	142 141	1 933	42 444	-	186 518
обязательства по договорам НПО	-	131 227	4 391	8 597	-	144 215
обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	16 140	577	328	-	17 045
Кредиторская задолженность по операциям страхования в составе прочих обязательств	1 158	(1 158)	-	-	-	-
Резервы по страховой деятельности в составе прочих обязательств	21 541	(21 541)	-	-	-	-
Резервы, связанные с завершением строительства и прочие резервы в составе прочих обязательств	6 945	(302)	-	-	-	6 643
	355 103	(58 952)	6 901	51 369	-	354 421
Влияние на чистые активы		52 606	(6 838)	(51 369)	982	
- доля материнской компании		32 942	(4 339)	(32 601)	717	
- доля неконтролирующих акционеров		19 664	(2 499)	(18 768)	265	

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 17 на консолидированный отчет о движении денежных средств представлен в таблице ниже.

Кроме того, Группа изменила презентацию выделила в отдельную строку движение денежных средств по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости из прочих обязательств.

	2022 год	Реклассификация денежных потоков по договорам страхования в соответствии с МСФО (IFRS) 17	Реклассификация финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	2022 год (пересмотрено)
Поступления от операционной деятельности в сфере страхования и перестрахования	24 547	(24 547)	-	-
Выплаты по операционной деятельности в сфере страхования и перестрахования	(11 003)	11 003	-	-
Поступления от операционной деятельности в сфере страхования	-	24 972	-	24 972
Выплаты по операционной деятельности в сфере страхования	-	(12 461)	-	(12 461)
Чистые выплаты по договорам перестрахования	-	(3 969)	-	(3 969)
Выплаты по операционной деятельности в сфере ОПС и НПО	-	(12 237)	-	(12 237)
Поступления от операционной деятельности в сфере ОПС и НПО	-	25 528	-	25 528
Комиссионные расходы выплаченные	(11 822)	5 002	-	(6 820)
Расходы на персонал выплаченные	(28 524)	692	-	(27 832)
Административные расходы уплаченные	(15 671)	670	-	(15 001)
Пенсионные обязательства	13 960	(13 960)	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	16 207	16 207
Прочие обязательства	22 939	(693)	(16 207)	6 039
		-	-	

Ниже приведены данные об эффекте от перехода на МСФО (IFRS) 17 на нераспределенную прибыль / (непокрытый убыток) и долю неконтролирующих акционеров Группы:

	Влияние применения МСФО (IFRS) 17
Непокрытый убыток на 1 декабря 2021 года	(13 179)
Эффект от применения МСФО (IFRS) 17	(3 787)
Скорректированный остаток на 1 января 2022 года (пересмотрено)	(16 966)
Чистая прибыль за год, причитающаяся материнской компании	5 948
Прочие изменения непокрытого убытка за год, причитающегося материнской компании	(29 160)
Непокрытый убыток на 31 декабря 2022 года (пересмотрено)	(40 178)
 Доля неконтролирующих акционеров на 31 декабря 2021 года	 165 734
Эффект от применения МСФО (IFRS) 17	(1 796)
Скорректированный остаток на 1 января 2022 года (пересмотрено)	163 938
Чистая прибыль за год, причитающаяся неконтролирующим акционерам	6 799
Прочий совокупный убыток за период, причитающийся неконтролирующим акционерам	(2 565)
Прочие изменения непокрытого убытка за период, причитающегося неконтролирующим акционерам	(11 139)
Доля неконтролирующих акционеров на 31 декабря 2022 года (пересмотрено)	157 033

5. Выбытие дочерних обществ

В 2023 году Группа продала 100% акций АО «НПФ «Перспектива», входившего в отчетный сегмент «Пенсионные фонды и страхование». Эффект от выбытия дочерней компании на активы и обязательства Группы на дату выбытия представлен в таблице ниже. В составе чистой прибыли Группы за год, к прибыли дочерней компании относится 883 млн рублей.

АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	1 692
Депозиты в банках и других финансовых институтах	770
Ценные бумаги	13 906
Основные средства	24
Инвестиционная недвижимость	99
Прочие активы	15
Всего активов	16 506
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Обязательства по договорам страхования	(14 060)
Отложенные налоговые обязательства	(196)
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(30)
Прочие обязательства	(55)
Всего обязательств	(14 341)
Идентифицируемые чистые активы	2 165
Денежное возмещение полученное	1 760
Выбывшие денежные средства	(1 692)
Чистый денежный приток	68

Гудвил

Группа на регулярной основе проводит проверку гудвила на предмет обесценения. По состоянию на 31 декабря 2023 года гудвил, признанный в результате получения контроля над АО «НПФ Эволюция» и АО «ГСК «Югория», в сумме 5 482 млн рублей и 2 508 млн рублей, соответственно, обесценен не был.

Основные допущения, с использованием которых Группой проводилось тестирование на наличие индикаторов обесценения гудвила, представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Ставка дисконтирования	17.0%	16.9%
Уровень оттока застрахованных лиц	1.3%	1.3%

Ставка дисконтирования представляет собой стоимость собственного капитала, рассчитанного на основе безрисковой ставки процента по 10-летним государственным облигациям. При этом данная ставка была скорректирована с учетом премии за риск, для того чтобы отразить как возросший риск инвестирования в долевыми бумаги, так и систематический риск Фонда.

Группа выявила ключевые допущения, изменения которых являются обоснованно возможными и могут привести к тому, что балансовая стоимость чистых активов станет выше возмещаемой величины.

В приведенной ниже таблице показана величина изменения для каждого из допущений, при котором расчетная возмещаемая величина сравнивается с балансовой стоимостью чистых активов Фонда:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Увеличение ставки дисконтирования	221 б.п.	105 б.п.
Увеличение уровня оттока застрахованных лиц	238 б.п.	100 б.п.

6. Чистый процентный доход

	2023 год	2022 год (пересмотрено)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
<u>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>		
Кредиты и займы выданные	252 041	169 201
Депозиты в банках и других финансовых институтах и счета в Центральном банке Российской Федерации	121 291	105 668
Ценные бумаги и прочие финансовые активы	10 754	388
<u>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</u>	30 737	19 755
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	414 823	295 012
Прочие процентные доходы		
Кредиты и займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 133	2 901
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 389	5 113
Всего прочих процентных доходов	11 522	8 014
Всего процентных доходов	426 345	303 026
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(118 858)	(83 257)
Средства, причитающиеся клиентам	(181 555)	(150 960)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(29 094)	(31 505)
Всего процентных расходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	(329 507)	(265 722)
Прочие процентные расходы		
Выпущенные структурные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(16)	(110)
Обязательства по аренде	(505)	(539)
Всего прочих процентных расходов	(521)	(649)
Всего процентных расходов	(330 028)	(266 371)
Расходы на страхование вкладов	(3 169)	(2 895)
Чистый процентный доход	93 148	33 760

7. Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки и доход от модификации по долговым финансовым активам

	2023 год	2022 год
Восстановление / (создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	60	(277)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по депозитам в банках и других финансовых институтах	(2 531)	(2 808)
Восстановление / (создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам	514	(386)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и займам выданным	(22 183)	(25 486)
Чистый доход от существенной модификации по долговым финансовым активам	27	1 764
Итого создание резерва под ожидаемые кредитные убытки и доход от модификации по долговым финансовым активам	(24 113)	(27 193)

8. Чистый комиссионный доход

	2023 год	2022 год (пересмотрено)
Комиссионные доходы		
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	8 730	4 922
Расчетно-кассовые операции	4 473	5 256
Операции с пластиковыми картами	3 790	3 259
Комиссии за организацию финансирования и брокерские операции	1 154	1 136
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	993	702
Инкассация	961	1 478
Комиссии по обеспечению договоров страхования	547	227
Комиссии за операции с иностранной валютой	233	245
Прочее	612	295
Всего комиссионных доходов	21 493	17 520
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	(2 650)	(2 867)
Расчетные операции	(1 678)	(1 396)
Расходы по гарантиям и прочим полученным инструментам кредитного характера	(1 066)	(507)
Вознаграждение бирж, управляющих компаний и агентов	(847)	(1 288)
Прочее	(783)	(254)
Всего комиссионных расходов	(7 024)	(6 312)
Чистый комиссионный доход	14 469	11 208

9. Чистые доходы от операций страхования

	2023 год	2022 год
Выручка по договорам страхования		
Выручка по договорам страхования ОПС, учитываемым по модели с переменным вознаграждением	2 731	7 213
Выручка по договорам страхования НПО, учитываемым по модели с переменным вознаграждением	6 014	6 906
Выручка по договорам страхования НПО, учитываемым по общей модели	3	4
Выручка по договорам страхования иного, чем страхование жизни, учитываемым по общей модели	1 747	2 050
Выручка по договорам страхования иного, чем страхование жизни, учитываемым с применением подхода на основе распределения премии	22 999	15 986
Всего выручки по договорам страхования	33 494	32 159
Расходы по договорам страхования		
Выплаты и другие прямые расходы по договорам ОПС, учитываемым по модели с переменным вознаграждением	(1 578)	(4 185)
Выплаты и другие прямые расходы по договорам НПО, учитываемым по модели с переменным вознаграждением	(8 214)	(7 631)
Выплаты и другие прямые расходы по договорам НПО, учитываемым по общей модели	(9)	(9)
Выплаты и другие прямые расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, учитываемым по общей модели	(855)	(1 874)
Выплаты и другие прямые расходы, которые относятся к услугам по договорам страхования, иного чем страхование жизни, учитываемым с применением подхода на основе распределения премии	(16 834)	(11 034)
Чистые расходы по убыточным контрактам	-	-
Всего расходов по договорам страхования	(27 490)	(24 733)
	6 004	7 426
Результат инвестирования активов	30 490	24 634
Финансовые расходы по договорам страхования	(10 205)	(18 176)
Чистый доход / расход по договорам перестрахования		
Возмещение полученное по договорам перестрахования	2 701	2 369
Расходы по договорам перестрахования	(3 084)	(2 868)
Всего чистых расходов по договорам перестрахования	(383)	(499)
Всего чистых доходов по договорам страхования и перестрахования	25 906	13 385

По состоянию на 31 декабря 2023 года в составе результата инвестирования активов отражены чистые доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений, пенсионных резервов и страховых резервов, в том числе процентные доходы в сумме 29 957 млн рублей и чистые доходы от операций с финансовыми инструментами в сумме 533 млн рублей (2022 год: процентные доходы в сумме 27 011 млн рублей и чистые убытки от операций с финансовыми инструментами в сумме 2 377 млн рублей).

10. Чистая прибыль / (убыток) от операций с иностранной валютой

	2023 год	2022 год (пересмотрено)
Нереализованная прибыль / (убыток) от сделок ПФИ, включая конверсионные сделки	8 598	14 117
Чистая прибыль / (убыток) от переоценки валютных остатков	8 728	(93 813)
Реализованная прибыль / (убыток) от сделок ПФИ, включая конверсионные сделки	2 437	49 483
Всего чистой прибыли / (убытка) от операций с иностранной валютой	19 763	(30 213)

11. Чистые прочие операционные доходы

	2023 год	2022 год (пересмотрено)
Переоценка инвестиционной недвижимости	935	4 546
Финансовый результат от операций с собственными ценными бумагами	268	29 581
Прочее	(244)	5 337
Всего чистых прочих операционных доходов	959	39 464

12. Расходы на персонал и административные расходы

	2023 год	2022 год (пересмотрено)
Вознаграждение сотрудников	28 142	23 885
Расходы на социальное страхование	6 429	6 187
Всего расходов на персонал	34 571	30 072
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	3 710	3 194
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	2 746	3 023
Содержание помещений	2 450	2 263
Операционные налоги	2 280	2 389
Юридические и консультационные услуги	1 335	1 388
Охрана	971	1 067
Расходы на услуги связи	949	841
Списание малоценных основных средств	755	1 089
Арендная плата	580	752
Страхование имущества	259	347
Транспортные расходы	234	381
Прочее	1 850	639
Всего административных расходов	18 119	17 373

13. Налог на прибыль

	2023 год	2022 год (пересмотрено)
Текущий налог на прибыль	10 306	6 795
Отложенный налог на прибыль	6 494	(4 975)
Налог на прибыль	16 800	1 820

Ставка по текущему налогу на прибыль в 2023 году, действующая в Российской Федерации, составляет 20% (2022 год: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от действующей ставки налога на прибыль.

Сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по действующей ставке, с фактическими расходами по налогу на прибыль может быть представлена следующим образом:

	2023 год	%	2022 год (пересмотрено)	%
Прибыль до налогообложения	80 629		14 567	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей в Российской Федерации ставкой по налогу на прибыль	16 126	20.0	2 913	20.0
Корректировка налога на прибыль, рассчитанного в соответствии с действующими в иностранных юрисдикциях ставками по налогу на прибыль	-	-	(39)	(0.3)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(1 907)	(2.4)	(1 129)	(7.8)
Постоянные разницы	2 581	3.2	75	0.5
Налог на прибыль	16 800	20.8	1 820	12.5

В консолидированном отчете о финансовом положении отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражены следующим образом:

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года (пересмот- рено)	Отражено в составе прибыли или убытка и нераспре- деленной прибыли	Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала	Эффект от приобретения / выбытия дочерних компаний	Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года
Отложенный налоговый актив	8 407	(2 097)	(5 741)	(11)	558
Отложенное налоговое обязательство	(1 722)	(4 397)	2 233	207	(3 679)
Всего отложенных налоговых активов за вычетом отложенных налоговых обязательств	6 685	(6 494)	(3 508)	196	(3 121)
	Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года (пересмот- рено)	Отражено в составе прибыли или убытка и нераспре- деленной прибыли	Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала	Эффект от приобретения / выбытия дочерних компаний	Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года (пересмот- рено)
Отложенный налоговый актив	6 421	927	965	94	8 407
Отложенное налоговое обязательство	(3 285)	4 048	(2 485)	-	(1 722)
Всего отложенных налоговых активов за вычетом отложенных налоговых обязательств	3 136	4 975	(1 520)	94	6 685

На основании проведенного анализа руководство Группы полагает, что в будущем будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль для использования отложенного налогового актива, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении.

Изменение величины временных разниц в течение 2023 и 2022 годов представлено в таблицах на следующей странице.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено напрямую в составе капитала	Отражено при выбытии дочерних компаний	Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты	(292)	(9)	-	-	2	(299)
Депозиты в банках и других финансовых институтах	(770)	(120)	-	-	-	(890)
Кредиты и займы выданные	1 093	2 588	-	-	-	3 681
Требования по производным финансовым инструментам	6 222	(3 693)	-	-	-	2 529
Ценные бумаги	5 874	6 443	5 304	-	(13)	17 608
Незавершенное производство и готовая продукция	(17 650)	7 468	-	127	-	(10 055)
Основные средства	1 374	364	108	73	8	1 927
Инвестиционная недвижимость	2 175	(225)	-	3	-	1 953
Прочие активы	14 500	(9 513)	-	39	-	5 026
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	574	-	-	-	-	574
Средства, причитающиеся клиентам	1 801	(432)	-	-	-	1 369
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(839)	1 352	(10)	-	-	503
Обязательства по производным финансовым инструментам	(1 168)	851	-	-	-	(317)
Обязательства по договорам страхования	(1 154)	2 646	-	-	(194)	1 298
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 792	3 221	-	(2 222)	-	3 791
Авансы полученные по договорам на строительство	83	-	-	-	-	83
Прочие обязательства	3 820	(1 687)	-	-	1	2 134
Налоговые убытки, перенесенные на будущее	(25 120)	(2 760)	-	86	-	(27 794)
Всего отложенных налоговых обязательств / (отложенных налоговых активов)	(6 685)	6 494	5 402	(1 894)	(196)	3 121

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Остаток по состоянию на 1 января 2022 года (пересмотрено)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено напрямую в составе капитала	Отражено при выбытии дочерних компаний	Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года (пересмотрено)
Денежные средства и их эквиваленты	(341)	51	-	-	(2)	(292)
Депозиты в банках и других финансовых институтах	(245)	(525)	-	-	-	(770)
Кредиты и займы выданные	7 256	(6 106)	-	-	(57)	1 093
Требования по производным финансовым инструментам	5 972	250	-	-	-	6 222
Ценные бумаги	(1 293)	8 226	(1 056)	-	(3)	5 874
Незавершенное производство и готовая продукция	(15 005)	(2 645)	-	-	-	(17 650)
Основные средства	734	212	456	-	(28)	1 374
Инвестиционная недвижимость	1 999	176	-	-	-	2 175
Прочие активы	7 374	7 164	-	-	(38)	14 500
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	765	(191)	-	-	-	574
Средства, причитающиеся клиентам	2 289	(488)	-	-	-	1 801
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	492	(1 323)	(8)	-	-	(839)
Обязательства по производным финансовым инструментам	(2 019)	851	-	-	-	(1 168)
Обязательства по договорам страхования	(1 754)	310	-	290	-	(1 154)
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 499	(1 735)	-	2 028	-	2 792
Авансы полученные по договорам на строительство	83	-	-	-	-	83
Прочие обязательства	6 621	(2 645)	-	(190)	34	3 820
Налоговые убытки, перенесенные на будущее	(18 563)	(6 557)	-	-	-	(25 120)
Всего отложенных налоговых обязательств / (отложенных налоговых активов)	(3 136)	(4 975)	(608)	2 128	(94)	(6 685)

14. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Наличные денежные средства в кассе	25 806	22 373
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	143 751	150 829
Счета типа «Ностро» и текущие счета в прочих банках и других финансовых институтах		
Минимальный кредитный риск	31 246	16 658
Низкий кредитный риск	182	1 269
Средний кредитный риск	1 272	297
Высокий кредитный риск	-	4
Всего счетов типа «Ностро» и текущих счетов в прочих банках и других финансовых институтах	32 700	18 228
Средства в банках, других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации со сроком погашения менее 1 месяца		
Средства в Центральном банке Российской Федерации	24 125	14 164
Средства в банках, других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца		
Минимальный кредитный риск	42 070	14 288
Низкий кредитный риск	4	11 163
Средний кредитный риск	1 073 613	1 247 750
Высокий кредитный риск	64 839	64 216
Всего средств в банках, других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации со сроком погашения менее 1 месяца	1 204 651	1 351 581
Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 406 908	1 543 011
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(479)	(548)
Всего денежных средств и их эквивалентов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 406 429	1 542 463

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

Классификация контрагентов по уровням риска основана на шкале кредитного качества контрагентов, разработанной Группой. Подход к анализу кредитного качества финансовых активов описан в Примечании 34.

Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации представляет собой средства в Центральном банке Российской Федерации, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в категорию денежных средств и их эквивалентов включены требования по сделкам обратного РЕПО в размере 1 135 126 млн рублей (31 декабря 2022 года: 1 328 295 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам обратного РЕПО, составляет 1 251 569 млн рублей (31 декабря 2022 года: 1 461 417 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года денежные средства и их эквиваленты в размере 1 млн рублей (31 декабря 2022 года: 2 млн рублей) были размещены на специальных банковских счетах, операции по которым могут осуществляться только в соответствии с требованиями Федерального закона №214-ФЗ. Остаток денежных средств на эскроу-счетах, полученных от участников долевого строительства (покупателей объектов недвижимости) в счет оплаты цены договора участия в долевом строительстве, не учитываемых в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о движении денежных средств Группы, составил 61 986 млн рублей (31 декабря 2022 года: 103 044 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года, общий объем денежных средств и их эквивалентов, размещенных у 20 крупнейших контрагентов (или групп связанных контрагентов), составил 1 380 477 млн рублей (31 декабря 2022 года: 1 519 892 млн рублей).

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, все денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года относились к Стадии 1 кредитного качества.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки от денежных средств и их эквивалентов за 2023 и 2022 годы представлены ниже:

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
2023 год				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	548	-	-	548
Чистое восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(60)	-	-	(60)
Выбытие дочерних компаний	(9)	-	-	(9)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	479	-	-	479
2022 год				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	272	-	-	272
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	277	-	-	277
Выбытие дочерних компаний	(1)	-	-	(1)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	548	-	-	548

Информация о валютах и договорных сроках погашения денежных средств и их эквивалентов раскрыта в Примечании

15. Депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Минимальный кредитный риск	74 959	36 434
Низкий кредитный риск	20 531	5 908
Средний кредитный риск	42 809	49 744
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	138 299	92 086
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 755)	(3 216)
Всего депозитов в банках и других финансовых институтах за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	132 544	88 870

Классификация контрагентов по уровням риска основана на шкале кредитного качества контрагентов, разработанной Группой. Подход к анализу кредитного качества финансовых активов описан в Примечании 34.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в категорию депозитов в банках и других финансовых институтах включены требования по сделкам обратного РЕПО в размере 10 790 млн рублей (31 декабря 2022 года: 12 079 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам обратного РЕПО, составляет 9 436 млн рублей (31 декабря 2022 года: 9 835 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года, общий объем депозитов в банках и других финансовых институтах приходится на пул порядка 28 контрагентов или групп связанных контрагентов (31 декабря 2022 года: порядка 25 контрагентов или групп связанных контрагентов).

На 31 декабря 2023 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, все депозиты в банках и других финансовых институтах относились к Стадии 1 кредитного качества, за исключением депозитов в банках и других финансовых институтах в сумме 13 345 млн рублей, отнесенных к Стадии 3 кредитного качества и представляющих собой заблокированные остатки на валютных счетах в НКО АО «Национальный расчетный депозитарий» и иностранных депозитариях. На 31 декабря 2022 года для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, все депозиты в банках и других финансовых институтах относились к Стадии 1 кредитного качества, за исключением депозитов в банках и других финансовых институтах в сумме 11 345 млн рублей, отнесенных к Стадии 2 кредитного качества.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки от депозитов в банках и других финансовых институтах за 2023 и 2022 годы представлены в таблице ниже:

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
2023 год				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	909	2 304	3	3 216
Чистое создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(225)	(2 304)	5 060	2 531
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	8	8
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	684	-	5 071	5 755
2022 год				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	411	-	9	420
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	501	2 304	3	2 808
Списание	(3)	-	(9)	(12)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	909	2 304	3	3 216

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках депозитов в банках и других финансовых институтах раскрыта в Примечании 34.

16. Кредиты и займы выданные

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<u>Кредиты и займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости</u>		
Кредиты корпоративным клиентам и займы выданные		
Кредиты корпоративным клиентам и займы выданные	2 319 754	1 759 908
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(75 503)	(49 979)
Всего кредитов корпоративным клиентам и займов выданных за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 244 251	1 709 929
Кредиты и займы, выданные физическим лицам		
Кредиты наличными	73 005	82 632
Ипотечные кредиты	132 120	122 570
Кредитные карты	3 572	3 429
Кредиты на покупку автомобилей	-	1
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 825)	(10 295)
Всего кредитов и займов, выданных физическим лицам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	201 872	198 337
Всего кредитов и займов выданных, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 528 451	1 968 540
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(82 328)	(60 274)
Всего кредитов и займов выданных, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 446 123	1 908 266
<u>Кредиты и займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</u>		
Кредиты корпоративным клиентам и займы выданные	23 643	17 236
Кредиты и займы, выданные физическим лицам	12 633	9 341
Всего кредитов корпоративным клиентам и займов выданных, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	36 276	26 577
Всего кредитов и займов выданных за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 482 399	1 934 843

Анализ кредитов и займов выданных по отраслям экономики

Ниже представлена концентрация риска в рамках портфеля кредитов и займов выданных по отраслям экономики:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Физические лица	221 330	217 973
Коммерция и оптовая торговля	621 277	383 969
Добыча и торговля сырой нефтью	484 650	311 731
Строительство и девелопмент	233 547	186 782
Финансы	186 657	260 692
Лизинг оборудования	145 315	88 575
Металлопродукция	130 883	173 198
Нефтепереработка / производство и торговля	68 646	58 519
Продукты питания и сельхозпродукция	67 582	27 967
Сдача недвижимости в аренду	67 166	70 201
Транспортные услуги	66 811	19 651
Промышленная химия	37 326	10 610
Авто-, мототехника, запасные части	35 668	46 708
Оборудование и специальная техника	31 894	24 782
Добыча драгоценных и полудрагоценных металлов	27 209	-
Одежда, обувь, ткани и спорттовары	26 308	6 021
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	22 097	12 227
Услуги	20 625	31 654
Энергетика	18 451	12 976
Строительные и отделочные материалы, мебель	17 940	18 003
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	12 428	18 007
Телекоммуникации	5 382	8 415
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	3 614	3 385
Прочее	11 921	3 071
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	2 564 727	1 995 117
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(82 328)	(60 274)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	2 482 399	1 934 843

По состоянию на 31 декабря 2023 года общий объем кредитов и займов, выданных десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков), составил 893 734 млн рублей (31 декабря 2022 года: 664 912 млн рублей) от общей суммы кредитов и займов выданных.

Качество кредитного портфеля

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве кредитов корпоративным клиентам и займов выданных в разрезе категорий кредитного риска согласно классификации Группы (Примечание 34) и стадий ожидаемых кредитных убытков.

	Кредиты и займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости				Кредиты и займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости	Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Приобретенные или выданные кредитно-обесцененные активы		
	2023 год					
Минимальный кредитный риск	334 493	-	-	-	-	334 493
Низкий кредитный риск	714 131	-	-	-	-	714 131
Средний кредитный риск	1 070 835	32 128	-	-	19 711	1 122 674
Высокий кредитный риск	71 004	45 788	-	-	-	116 792
Проблемные активы	-	-	37 777	13 598	3 932	55 307
Всего до резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 190 463	77 916	37 777	13 598	23 643	2 343 397
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17 442)	(18 757)	(32 844)	(6 460)	-	(75 503)
Всего	2 173 021	59 159	4 933	7 138	23 643	2 267 894
	2022 год					
Минимальный кредитный риск	252 428	-	-	-	-	252 428
Низкий кредитный риск	555 392	6 688	-	-	-	562 080
Средний кредитный риск	794 070	22 231	-	-	13 104	829 405
Высокий кредитный риск	26 846	64 159	-	-	-	91 005
Проблемные активы	-	-	26 925	11 169	4 132	42 226
Всего до резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 628 736	93 078	26 925	11 169	17 236	1 777 144
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 154)	(10 336)	(24 061)	(428)	-	(49 979)
Всего	1 613 582	82 742	2 864	10 741	17 236	1 727 165

Классификация контрагентов по уровням риска основана на шкале кредитного качества контрагентов, разработанной Группой. Подход к анализу кредитного качества финансовых активов описан в Примечании 34.

Анализ обеспечения

Кредиты корпоративным клиентам и займы выданные обеспечены следующими видами залога в зависимости от типа сделок: недвижимость, оборудование и автомобили, товары в обороте, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства, ценные бумаги.

Следующая таблица содержит информацию о величине обеспеченных кредитов корпоративным клиентам и займов выданных, оцениваемых по амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки) и оцениваемых по справедливой стоимости, сгруппированных по типу предоставленного обеспечения, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Недвижимость	198 269	211 056
Оборудование и автомобили	98 871	71 455
Ценные бумаги	90 478	86 974
Дебиторская задолженность	75 045	115 965
Гарантийные депозиты	10 816	16 126
Товары в обороте	9 144	5 067
Гарантии коммерческих организаций и кредиты и займы без обеспечения	1 785 271	1 220 522
	2 267 894	1 727 165

Суммы, представленные в вышеуказанной таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов корпоративным клиентам и займов выданных и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По кредитам корпоративным клиентам и займам выданным, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года у Группы не было кредитов, по которым не были признаны ожидаемые кредитные убытки в связи с обеспечением.

Возвратность необесцененных и непросроченных кредитов корпоративным клиентам и займов выданных, в первую очередь, зависит от платежеспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения. Таким образом, у Группы нет необходимости проводить переоценку обеспечения на каждую отчетную дату.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров / учредителей заемщиков — предприятий малого и среднего бизнеса, — не учитываются при оценке ожидаемых кредитных убытков. Соответственно такие кредиты и займы и непокрытая часть частично обеспеченных кредитов и займов представлены как кредиты и займы без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности.

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам и займам выданным за 2023 и 2022 годы представлены на следующей странице.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Приобретен- ные или выданные кредитно- обесцененные активы	Всего
2023 год					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	15 154	10 336	24 061	428	49 979
Переход в категорию 12-месячных ожидаемых кредитных убытков	14	-	(14)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(58)	58	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(110)	(2 056)	2 166	-	-
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	167	1 244	5 497	4 841	11 749
Финансовые активы, созданные или приобретенные	11 944	15 243	939	-	28 126
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(8 549)	(5 550)	(2 473)	-	(16 572)
Изменения в моделях / риск параметрах	(1 305)	62	-	-	(1 243)
Списание	(7)	(580)	-	-	(587)
Высвобождение дисконта	-	-	1 273	424	1 697
Приобретение дочерних компаний	-	-	-	-	-
Валютные и другие движения	192	-	1 395	767	2 354
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	17 442	18 757	32 844	6 460	75 503
2022 год					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	10 059	4 561	16 068	4 223	34 911
Переход в категорию 12-месячных ожидаемых кредитных убытков	392	(379)	(13)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(1 114)	1 114	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(142)	-	142	-	-
Чистое (восстановление) / создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 690)	325	6 322	1 394	6 351
Финансовые активы, созданные или приобретенные	11 860	6 879	2 270	428	21 437
Финансовые активы, которые были полностью погашены	(5 483)	(108)	(667)	-	(6 258)
Финансовые активы, признание которых прекращено в связи с модификацией	-	(1 937)	-	-	(1 937)
Списание	(37)	-	(292)	(6 277)	(6 606)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	54	-	54
Высвобождение дисконта	-	-	632	-	632
Приобретение дочерних компаний	(15)	(10)	(324)	-	(349)
Валютные и другие движения	1 324	(109)	(131)	660	1 744
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	15 154	10 336	24 061	428	49 979

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, Группа признала убыток от первоначального признания приобретенных или выданных обесцененных кредитов на сумму 58 млн рублей (31 декабря 2022 года: 187 млн рублей).

В 2023 году Группа приобрела у учредителя требования по кредиту выданному третьей стороне справедливой стоимостью 131 134 млн рублей с премией 15% к номиналу, обусловленной превышением контрактной ставки над рыночной.

За год, закончившийся 31 декабря 2023, в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группа признала чистый доход от существенной модификации (Примечание 7) в сумме 27 млн рублей (31 декабря 2022 года: чистый доход 1 764 млн рублей).

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, Группа признала убыток от кредитов, выданных по нерыночной ставке на сумму 488 млн рублей (31 декабря 2022 года: убыток 1 111 млн рублей).

Далее поясняется, каким образом значительные изменения в течение года валовой балансовой стоимости кредитов корпоративным клиентам и займов выданных способствовали изменению резервов под ожидаемые кредитные убытки:

- выдача кредитов и займов корпоративным клиентам в течение года в сумме 1 576 459 млн рублей (2022 год: 1 217 926 млн рублей) привела к увеличению резерва под ожидаемые кредитные убытки на 28 126 млн рублей (2022 год: 21 437 млн рублей);
- погашения кредитов и займов корпоративными клиентами в течение года в сумме 827 924 млн рублей (2022 год: 489 961 млн рублей) привели к снижению резерва под ожидаемые кредитные убытки на 16 572 млн рублей (2022 год: 6 257 млн рублей);
- продажа и списания кредитов корпоративным клиентам в сумме 7 168 млн рублей (2022 год: 8 592 млн рублей) в течение года привели к снижению резерва под ожидаемые кредитные убытки на 587 млн рублей (2022 год: 6 606 млн рублей).

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемых кредитных убытков за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными, в течение года в сумме 3 393 млн рублей (2022 год: 4 159 млн рублей) привел к соответствующему переходу резерва под ожидаемые кредитные убытки на 110 млн рублей (2022 год: 142 млн рублей).

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемых кредитных убытков за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными в течение года в сумме 6 641 млн рублей (2022 год: 58 245 млн рублей) привел к соответствующему переходу резерва под ожидаемые кредитные убытки на 58 млн рублей (2022 год: 1 114 млн рублей).

Переход из категории ожидаемых кредитных убытков за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными в течение года в сумме 44 476 млн рублей (2022 год: 40 млн рублей) в категорию ожидаемых кредитных убытков за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными, привел к соответствующему переходу резерва под ожидаемые кредитные убытки на 2 056 млн рублей (2022 год: не было).

Качество кредитов и займов, выданных физическим лицам

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве кредитов и займов, выданных физическим лицам, в разрезе категорий кредитного риска согласно классификации Группы (Примечание 34) и стадий ожидаемых кредитных убытков.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

2023 год						
	Кредиты и займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости				Кредиты и займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости	Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Приобретенные или выданные кредитно-обесцененные активы		
Кредиты наличными						
Непросроченные	66 631	915	353	-	-	67 900
Просроченные на срок менее 31 дня	271	340	79	-	-	690
Просроченные на срок 31 – 90 дней	28	617	101	-	-	746
Просроченные на срок свыше 90 дней	-	69	3 600	-	-	3 669
Всего кредитов наличными до резерва под ожидаемые кредитные убытки	66 930	1 942	4 133	-	-	73 005
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 886)	(1 019)	(3 272)	-	-	(6 177)
Всего кредитов наличными	65 044	923	861	-	-	66 828
Ипотечные кредиты						
Непросроченные	129 946	619	301	4	10 944	141 813
Просроченные на срок менее 31 дня	160	17	26	-	214	417
Просроченные на срок 31 – 90 дней	8	211	22	-	194	435
Просроченные на срок свыше 90 дней	-	5	800	-	1 281	2 087
Всего ипотечных кредитов до резерва под ожидаемые кредитные убытки	130 114	852	1 149	5	12 633	144 753
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(52)	(26)	(130)	-	-	(208)
Всего ипотечных кредитов	130 062	826	1 019	5	12 633	144 545

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

2023 год						
	Кредиты и займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости				Кредиты и займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости	Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Приобретенные или выданные кредитно-обесцененные активы		
Кредитные карты						
Непросроченные	2 816	416	39	-	-	3 272
Просроченные на срок менее 31 дня	-	-	-	-	-	-
Просроченные на срок 31 – 90 дней	6	43	2	-	-	51
Просроченные на срок свыше 90 дней	-	15	234	-	-	249
Всего кредитных карт до резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 822	474	276	-	-	3 572
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(105)	(96)	(239)	-	-	(440)
Всего кредитных карт	2 717	378	37	-	-	3 132

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

2022 год						
	Кредиты и займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости				Кредиты и займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости	Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Приобретенные или выданные кредитно-обесцененные активы		
Кредиты наличными						
Непросроченные	71 978	2 547	390	-	-	74 915
Просроченные на срок менее 31 дня	167	925	56	-	-	1 148
Просроченные на срок 31 – 90 дней	-	856	38	-	-	894
Просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	5 675	-	-	5 675
Всего кредитов наличными до резерва под ожидаемые кредитные убытки	72 145	4 328	6 159	-	-	82 632
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 930)	(1 888)	(4 713)	-	-	(9 531)
Всего кредитов наличными	69 215	2 440	1 446	-	-	73 101
Ипотечные кредиты						
Непросроченные	120 068	725	268	-	7 791	128 853
Просроченные на срок менее 31 дня	137	163	23	-	379	702
Просроченные на срок 31 – 90 дней	-	165	14	-	384	563
Просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	997	10	787	1 793
Всего ипотечных кредитов до резерва под ожидаемые кредитные убытки	120 205	1 053	1 302	10	9 341	131 911
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(107)	(32)	(147)	-	-	(286)
Всего ипотечных кредитов	120 098	1 021	1 155	10	9 341	131 625

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

2022 год						
	Кредиты и займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости				Кредиты и займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости	Всего
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Приобретенные или выданные кредитно-обесцененные активы		
Кредитные карты						
Непросроченные	2 875	236	5	-	-	3 116
Просроченные на срок менее 31 дня	1	-	-	-	-	1
Просроченные на срок 31 – 90 дней	-	64	-	-	-	64
Просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	248	-	-	248
Всего кредитных карт до резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 876	300	253	-	-	3 429
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(186)	(99)	(193)	-	-	(478)
Всего кредитных карт	2 690	201	60	-	-	2 951
Кредиты на покупку автомобилей						
Непросроченные	1	-	-	-	-	1
Просроченные на срок менее 31 дня	-	-	-	-	-	-
Просроченные на срок 31 – 90 дней	-	-	-	-	-	-
Просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	-	-	-	-
Всего кредитов на покупку автомобилей до резерва под ожидаемые кредитные убытки	1	-	-	-	-	1
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-
Всего кредитов на покупку автомобилей	1	-	-	-	-	1

Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки в данных таблицах включает ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению займов для розничных клиентов, таким как кредитные карты и овердрафты, поскольку Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по не востребовавшему компоненту обязательств по предоставлению кредитов отдельно от тех, которые относятся к компоненту финансового инструмента.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты и займы, выданные физическим лицам, не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные кредиты стоимостью 1 059 млн рублей (31 декабря 2022 года: 907 млн рублей) до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 759 млн рублей (31 декабря 2022 года: 782 млн рублей соответственно).

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках кредитов и займов выданных представлена в Примечании 34.

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки по типам кредитных продуктов, выданных физическим лицам, за 2023 и 2022 годы представлено ниже:

	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
2023 год				
Кредиты наличными				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	2 930	1 888	4 713	9 531
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	902	(702)	(200)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(67)	134	(67)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(178)	(762)	940	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 701)	460	2 035	796
Высвобождение дисконта	-	-	178	178
Цессии	-	-	(4 429)	(4 429)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	64	64
Валютные и другие движения	-	-	38	38
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1 886	1 019	3 272	6 177
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	107	32	147	286
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	24	(11)	(13)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(5)	6	(1)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	-	(2)	2	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(74)	1	(116)	(189)
Высвобождение дисконта	-	-	9	9
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	60	60
Валютные и другие движения	-	-	42	42
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	52	26	130	208

	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
2023 год				
Кредитные карты				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	186	99	193	478
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	23	(23)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(16)	16	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(12)	(23)	35	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(76)	27	152	103
Высвобождение дисконта	-	-	9	9
Чистые списания	-	-	(160)	(160)
Валютные и другие движения	-	-	10	10
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	105	96	239	440
2022 год				
Кредиты наличными				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	2 531	1 601	6 863	10 995
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	458	(374)	(84)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(180)	235	(55)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(187)	(712)	899	-
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	308	1 138	2 232	3 678
Высвобождение дисконта	-	-	409	409
Выбытие дочерних компаний	-	-	(7)	(7)
Чистые списания и цессии	-	-	(5 544)	(5 544)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	2 930	1 888	4 713	9 531
Ипотечные кредиты				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	122	18	146	286
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	16	(8)	(8)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(5)	7	(2)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1)	(1)	2	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(25)	16	5	(4)
Высвобождение дисконта	-	-	12	12
Выбытие дочерних компаний	-	-	(8)	(8)
Чистые списания и цессии	-	-	-	-
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	107	32	147	286

	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
	2022 год			
Кредитные карты				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	126	46	181	353
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	8	(8)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(12)	12	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(8)	(15)	23	-
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	72	64	131	267
Высвобождение дисконта	-	-	17	17
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-
Чистые списания и цессии	-	-	(159)	(159)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	186	99	193	478
Кредиты на покупку автомобилей				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	50	48	77	175
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	13	(9)	(4)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(3)	3	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	-	(22)	22	-
Чистое создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8)	30	(14)	8
Выбытие дочерних компаний	(52)	(50)	(76)	(178)
Чистые списания и цессии	-	-	(5)	(5)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	-	-	-	-

17. Ценные бумаги

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересмотрено)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обремененные залогом по сделкам РЕПО	462 573	270 491
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости при первоначальном признании, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	136 414	178 469
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, предназначенные для торговли	101 934	102 698
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая обремененные залогом по сделкам РЕПО	404 866	255 390
Всего ценных бумаг	1 105 787	807 048

Долговые ценные бумаги не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2023 года ценные бумаги в размере 854 047 млн рублей (31 декабря 2022 года: 513 777 млн рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации.

Классификация контрагентов по уровням риска основана на шкале кредитного качества контрагентов, разработанной Группой. Подход к анализу кредитного качества финансовых активов описан в Примечании 34.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации и еврооблигации Правительства РФ, субъектов РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации	289 867	120 958
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	1 376	4 659
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	319	-
Облигации и еврооблигации иностранных государств		
Минимальный кредитный риск	422	91
Низкий кредитный риск	1 832	1 834
Корпоративные облигации и еврооблигации		
Минимальный кредитный риск	148 920	52 055
Низкий кредитный риск	12 426	25 403
Средний кредитный риск	-	429
Высокий кредитный риск	-	9 726
Инвестиции в долевыe инструменты	554	539
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Группы	455 716	215 694
<u>Обремененные залогом по сделкам РЕПО</u>		
Облигации и еврооблигации Правительства РФ, субъектов РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации	-	33 476
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	-	2 381
Облигации и еврооблигации иностранных государств		
Минимальный кредитный риск	1 282	12 526
Корпоративные облигации и еврооблигации		
Минимальный кредитный риск	1 802	5 134
Низкий кредитный риск	3 773	1 280
Средний кредитный риск	-	-
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам РЕПО	6 857	54 797
Всего ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	462 573	270 491

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, все долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2023 года относились к Стадии 1 кредитного качества, за исключением корпоративных облигаций на сумму 2 650 млн. руб., отнесенных к стадии 2 кредитного качества.

На 31 декабря 2022 года все долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относились к Стадии 1 кредитного качества, за исключением корпоративных облигаций на сумму 2 567 млн. руб., отнесенных к стадии 2 кредитного качества.

Изменение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки от долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2023 и 2022 годы представлено в таблицах ниже:

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
2023 год				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	737	60	-	797
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Чистое восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(547)	(11)	-	(558)
Выбытие дочерних компаний				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	190	49	-	239
2022 год				
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	354	-	-	354
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(36)	36	-	-
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	425	24	-	449
Выбытие дочерних компаний	(6)	-	-	(6)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	737	60	-	797

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, при первоначальном признании

В составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, при первоначальном признании, отражены вложения в долговые финансовые активы, классифицированные в данную категорию целью уменьшения учетного несоответствия, а также инвестиции в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, на основании решения менеджмента.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации и еврооблигации Правительства РФ, субъектов РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации	20 274	26 356
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	100	754
Корпоративные облигации и еврооблигации		
Минимальный кредитный риск	63 537	99 341
Низкий кредитный риск	7 325	12 861
Средний кредитный риск	6 225	952
Инвестиции в долевые инструменты	38 953	38 205
Всего ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год	136 414	178 469

Классификация контрагентов по уровням риска основана на шкале кредитного качества контрагентов, разработанной Группой (Примечание 34).

По состоянию на 31 декабря 2023 года в составе инвестиций в долевыми инструментами, отнесенных к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражены вложения в котируемые акции компаний, зарегистрированных в Российской Федерации, в сумме 26 757 млн рублей (31 декабря 2022 года: 24 787 млн рублей).

Также в составе инвестиций в долевыми инструментами представлены вложения в 72.48% акционерного капитала компании нефтяной отрасли, приобретенные Группой в инвестиционных целях, в сумме 9 957 млн рублей (31 декабря 2022 года: 72.48% акций в сумме 11 007 млн рублей).

Целью удержания данной инвестиции является ее последующая ожидаемая продажа. Группа заключила соглашение с третьей стороной, которое фактически предоставляет третьей стороне возможность управлять значимой деятельностью указанной компании, включая реализацию прав, предоставляемых владением акциями. Соответственно, Группа учитывает инвестицию в компанию нефтяной отрасли как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, предназначенные для торговли

В составе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражены ценные бумаги, предназначенные для торговли:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересмотрено)
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации и еврооблигации Правительства РФ, субъектов РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации	19 484	26 120
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	862	2 995
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	6	2
Облигации и еврооблигации иностранных государств		
Минимальный кредитный риск	1 254	146
Низкий кредитный риск	154	-
Средний кредитный риск	-	114
Корпоративные облигации и еврооблигации		
Минимальный кредитный риск	40 359	33 933
Низкий кредитный риск	15 178	20 019
Средний кредитный риск	2 812	574
Инвестиции в долевыми инструментами	6 265	6 266
Всего находящихся в собственности Группы	86 374	90 169
<u>Обремененные залогом по сделкам РЕПО</u>		
Облигации и еврооблигации Правительства РФ, субъектов РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации	-	608
Облигации и еврооблигации иностранных государств		
Минимальный кредитный риск	-	1 404
Корпоративные облигации и еврооблигации		
Минимальный кредитный риск	7 244	4 697
Низкий кредитный риск	8 316	5 820
Всего обремененных залогом по сделкам РЕПО	15 560	12 529
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	101 934	102 698

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках финансовых активов, предназначенных для торговли, раскрыта в Примечании 34.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации и еврооблигации Правительства РФ, субъектов РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации	315 628	150 636
Облигации и еврооблигации иностранных государств		
Минимальный кредитный риск	6 008	-
Корпоративные облигации и еврооблигации		
Минимальный кредитный риск	58 697	69 114
Низкий кредитный риск	22 249	31 587
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Группы	402 582	251 337
Обремененные залогом по сделкам РЕПО		
Корпоративные облигации и еврооблигации		
Минимальный кредитный риск	-	4 190
Низкий кредитный риск	2 460	-
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам РЕПО	2 460	4 190
Всего ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	405 042	255 527
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(176)	(137)
Всего ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	404 866	255 390

Классификация контрагентов по уровням риска основана на шкале кредитного качества контрагентов, разработанной Группой (Примечание 34).

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, все ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года относились к Стадии 1 кредитного качества. По состоянию на 31 декабря 2022 года все ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, относились к Стадии 1 кредитного качества.

Изменение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки от ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2023 и 2022 годы может быть представлено следующим образом:

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
	2023 год			
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	137	-	-	137
Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	44	-	-	44
Выбытие дочерних компаний	(5)	-	-	(5)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	176	-	-	176
	2022 год			
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	203	-	-	203
Чистое восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(63)	-	-	(63)
Выбытие дочерних компаний	(3)	-	-	(3)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	137	-	-	137

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках ценных бумаг раскрыта в Примечании 34.

18. Требования и обязательства по производным финансовым инструментам

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Требования по производным финансовым инструментам		
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту:		
- сделки форвард	9 548	7 125
- сделки своп	2 275	18 689
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту и процентную ставку:		
- сделки своп	6 657	5 085
Производные финансовые инструменты на процентную ставку:		
- сделки своп	885	230
Производные финансовые инструменты на ценные бумаги:		
- сделки форвард	287	237
Всего требований по производным финансовым инструментам	19 652	31 366
Обязательства по производным финансовым инструментам		
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту:		
- сделки форвард	(1 028)	(3 523)
- сделки своп	(1 521)	(5 464)
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту и процентную ставку:		
- сделки своп	(2 241)	(1 330)
Производные финансовые инструменты на процентную ставку:		
- сделки своп	(904)	(21)
Всего обязательств по производным финансовым инструментам	(5 694)	(10 338)
Всего нетто требований по производным финансовым инструментам	13 958	21 028

19. Незавершенное производство и готовая продукция

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Незавершенное строительство, предназначенное для продажи	87 252	93 955
Актив в форме права пользования	19 150	13 754
Готовая продукция	12 191	4 933
Сырье и материалы	527	435
Всего незавершенного производства и готовой продукции	119 120	113 077

В 2023 года Группа приобрела земельные участки в г. Москва путем приобретения долей участия в компаниях и прямой покупки земельных участков. Стоимость приобретения была отражена в составе запасов в размере 2 574 млн руб.

В 2022 году Группа приобрела права аренды земельных участков под девелоперские проекты в г. Москве посредством покупки 100% долей участия в компаниях, владеющих данными правами. Стоимость приобретения была отражена в составе незавершенного производства и готовой продукции в размере 10 020 млн рублей. Обязательства, возникшие в результате данных сделок, отражены в составе кредиторской задолженности.

В 2023 году Группа капитализировала в составе незавершенного строительства, предназначенного для продажи, расходы по кредитам и займам, включая значительный компонент финансирования и дополнительно начисленные проценты по кредитам эскроу, в размере 4 711 млн рублей (2022 год: 6 023 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года незавершенное производство и готовая продукция стоимостью 66 688 млн рублей (31 декабря 2022 года: 41 606 млн рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по кредитам полученным.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в составе готовой продукции отражены объекты недвижимости общей стоимостью 988 млн рублей, полученные по программе Trade-in (31 декабря 2022 года: 1 171 млн рублей) в счет оплаты покупателями задолженности по ДДУ, оцененные по справедливой стоимости на дату приобретения на основе аналогов.

20. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость Группы представлена земельными участками в различных регионах РФ с неопределенным в настоящий момент типом будущего использования, а также зданиями и сооружениями, расположенными преимущественно в Москве и Московской области, которые сдаются в аренду.

	Земельные участки	Земельные участки со зданиями	Всего
Инвестиционная недвижимость на 31 декабря 2021 года	15 560	30 598	46 158
Поступления	19	88	107
Перевод в другие категории	-	(5 094)	(5 094)
Выбытия	(1 344)	(141)	(1 485)
Выбытие дочерних компаний	-	(12)	(12)
Изменение справедливой стоимости в результате переоценки	(995)	5 613	4 618
Инвестиционная недвижимость на 31 декабря 2022 года	13 240	31 052	44 292
Поступления	2	785	787
Выбытие дочерних компаний	-	(97)	(97)
Выбытия	(58)	(228)	(286)
Изменение справедливой стоимости в результате переоценки	374	561	935
Инвестиционная недвижимость на 31 декабря 2023 года	13 558	32 073	45 631

По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиционная недвижимость балансовой стоимостью 31 167 млн рублей (31 декабря 2022 года: 30 598 млн рублей) была передана в качестве обеспечения по кредитам полученным.

21. Прочие активы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересмотрено)	1 января 2022 года (пересмотрено)
Прочие финансовые активы			
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками и прочими контрагентами	20 820	25 189	8 190
Требования по комиссиям	960	2 586	2 409
Прочее	953	-	-
Дебиторская задолженность по договорам цессии	-	486	559
Незавершенные расчеты по операциям с ценными бумагами	-	-	22 135
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 276)	(3 470)	(1 606)
Всего прочих финансовых активов	17 457	24 791	31 687

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересмотрено)	1 января 2022 года (пересмотрено)
Прочие нефинансовые активы			
Актив по договорам на строительство	44 229	79 079	41 441
Авансы выданные	17 578	17 339	17 938
Нематериальные активы	4 435	3 871	3 100
Расходы будущих периодов	1 748	2 293	1 581
Прочее	3 046	2 371	2 617
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(1 185)	(1 079)	(719)
Всего прочих нефинансовых активов	69 851	103 874	65 958
Всего прочих активов	87 308	128 665	97 645

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 2023 и 2022 годы представлено ниже:

	2023 год	2022 год (пересмотрено)
Сумма резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по состоянию на начало года	4 549	2 325
Чистое создание резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение	2 573	3 043
Списание	(661)	(793)
Выбытие дочерней компании	-	(26)
Сумма резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по состоянию на конец года	6 461	4 549

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, все прочие финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2023 года относились к Стадии 1 кредитного качества, за исключением прочих финансовых активов в сумме 523 млн рублей и 11 743 млн рублей, отнесенных к Стадии 2 и Стадии 3 кредитного качества соответственно, и 267 млн рублей, кредитно-обесцененных при первоначальном признании финансовых активов.

По состоянию на 31 декабря 2022 года все прочие финансовые активы относились к Стадии 1 кредитного качества, за исключением прочих финансовых активов в сумме 11 045 млн рублей и 1 139 млн рублей, отнесенных к Стадии 2 и Стадии 3 кредитного качества, и 376 млн рублей, кредитно-обесцененных при первоначальном признании финансовых активов.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав прочих активов включены расчеты по операциям с ценными бумагами в размере 11 331 млн рублей, которые представляют собой заблокированные иностранными депозитариями средства, направленные эмитентами для погашения ценных бумаг (31 декабря 2022 года: 9 435 млн рублей).

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2023 и 2022 годы представлено на следующей странице.

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные при первоначальном признании	Всего
2023 год					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	444	1 841	1 110	75	3 470
Чистое создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(305)	(1 780)	4 335	29	2 279
Чистые списания	-	-	(473)	-	(473)
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	139	61	4 972	104	5 276
2022 год (пересмотрено)					
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	1 169	306	131	-	1606
Чистое создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(725)	1 535	1 166	75	2 051
Чистые списания	-	-	(161)	-	(161)
Выбытие дочерних компаний	-	-	(26)	-	(26)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	444	1 841	1 110	75	3 470

22. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обязательства по сделкам РЕПО	1 012 458	845 333
Срочные депозиты и кредиты	238 544	203 480
Счета и депозиты до востребования	99 678	42 432
Синдицированные кредиты	-	18 547
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов	1 350 680	1 109 792

Категория Обязательства по сделкам РЕПО в счетах и депозитах банков и других финансовых институтов представлена обязательствами по сделкам РЕПО, обеспеченными ликвидными ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2023 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам РЕПО, составила 1 088 209 млн рублей (31 декабря 2022 года: 933 538 млн рублей), в том числе справедливая стоимость ценных бумаг, которые получены по сделкам обратного РЕПО и при этом являются залогом по сделкам РЕПО, составила 1 045 341 млн рублей (31 декабря 2022 года: 860 666 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года общий объем средств, привлеченных от 20 крупнейших контрагентов (или групп связанных контрагентов) составил 1 191 165 млн рублей (31 декабря 2022 года: 1 105 747 млн рублей) от общей суммы счетов и депозитов банков и других финансовых институтов.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках счетов и депозитов банков и других финансовых институтов раскрыта в Примечании 34.

23. Средства, причитающиеся клиентам

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Корпоративные клиенты		
Депозиты срочные и до востребования	1 726 854	1 596 816
Текущие счета	295 237	151 982
Субординированные займы	49 662	43 832
Срочные векселя	43 533	40 539
Обязательства по сделкам РЕПО	690	1 240
Всего средств, причитающихся корпоративным клиентам	2 115 976	1 834 409
Физические лица		
Депозиты срочные и до востребования	556 171	445 290
Текущие счета	229 317	148 779
Всего средств, причитающихся физическим лицам	785 488	594 069
Всего средств, причитающихся клиентам	2 901 464	2 428 478

По состоянию на 31 декабря 2023 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам РЕПО, составила 464 млн рублей (31 декабря 2022 года: 1 356 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года общий объем средств, привлеченных от 20 крупнейших контрагентов (или групп связанных контрагентов) составил 1 733 354 млн рублей (31 декабря 2022 года: 1 391 264 млн рублей) от общей суммы средств, причитающихся клиентам.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по средствам, причитающимся клиентам, раскрыта в Примечании 34.

24. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Облигации	377 758	355 496
Субординированные облигации	34 411	27 005
Всего выпущенных облигаций	412 169	382 501

Держатели облигаций имеют право на досрочный выкуп определенных облигаций по номинальной стоимости. Выплаты купонов осуществляются раз в полгода, ставки купона могут быть изменены в пределах, установленных в соответствии с условиями выпуска.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по выпущенным долговым ценным бумагам раскрыта в Примечании 34.

В таблице на следующей странице представлена информация о выпущенных долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года		Дата погашения
	Стоимость бумаг в обращении на отчетную дату	Ставка купона	Стоимость бумаг в обращении на отчетную дату	Ставка купона	
ООО «Концерн «РОССИУМ»					
Выпуск рублевых облигаций серии 01	10 392	13.75%	10 275	9.75%	15.09.2025
Выпуск рублевых облигаций серии Б1	20 410	17.00%	20 224	9.50%	14.11.2025
Выпуск рублевых облигаций серии 001P-01	25 976	8.87%	26 186	10.87%	30.12.2027
Выпуск рублевых облигаций серии 001P-02	10 051	17.00%	10 026	9.50%	13.12.2028
Выпуск рублевых облигаций серии 001P-03	15 083	16.75%	15 042	9.25%	11.12.2029
Выпуск рублевых облигаций серии 002P-01	20 781	10.25%	20 737	9.75%	05.08.2030
Выпуск рублевых облигаций серии 002P-02	20 781	10.25%	20 737	9.75%	05.08.2030
Выпуск рублевых облигаций серии 002P-03	10 082	16.75%	10 043	9.25%	04.12.2030
Выпуск рублевых облигаций серии 003P-01	10 056	17.00%	10 029	9.50%	07.12.2032
Выпуск рублевых облигаций серии 003P-02	50 124	18.00%	-	-	13.12.2033
ПАО «Московский Кредитный Банк»					
Выпуск субординированных еврооблигаций, номинированных в долларах США	29 334	7.50%	21 932	7.50%	05.10.2027
Выпуск рублевых субординированных еврооблигаций	5 076	16.50%	5 073	16.50%	26.05.2025
Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США	15 443	7.12%	14 016	7.12%	25.06.2024
Выпуск еврооблигаций, номинированных в ЕВРО	25 077	5.15%	19 189	5.15%	20.02.2024
Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США	34 086	4.70%	30 372	4.70%	29.01.2025
Выпуск еврооблигаций, номинированных в ЕВРО	41 445	3.10%	31 280	3.10%	21.01.2026
Выпуск рублевых облигаций серии 001P-03	10 011	8.35%	10 359	8.35%	23.07.2024
Выпуск рублевых облигаций серии 001P-04	14 149	8.42%	13 798	8.42%	31.07.2025
Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США	31 799	3.88%	24 624	3.88%	21.09.2026
Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США	-	-	12 424	5.55%	14.02.2023
ПАО «Инград»					
Выпуск рублевых облигаций серии БО-001P-01	2 875	18.00%	2 846	10.50%	09.11.2027
Выпуск рублевых облигаций серии 002P-01	9 138	15.50%	17 539	10.50%	27.02.2030
Выпуск рублевых облигаций серии БО 001P-02	-	-	9 021	11.50%	06.12.2029
Выпуск рублевых облигаций серии 002P-02	-	-	20 136	10.00%	28.11.2028
Выпуск рублевых облигаций серии 002P-03	-	-	6 593	15.31%	14.05.2032
	412 169		382 501		

25. Активы и обязательства по договорам страхования и перестрахования

	Договоры ОПС (VFA)*	Договоры НПО (VFA)*	Договоры НПО (BVA)*	Договоры страхования иного, чем страхование жизни (BVA)*	Договоры страхования иного, чем страхование жизни (PAA)*	ИТОГО
31 декабря 2023 года						
Договоры страхования						
Обязательства по договорам страхования	174 168	155 554	60	5 315	22 309	357 406
Аквизиционные денежные потоки	-	-	-	(2 365)	(3 868)	(6 233)
	174 168	155 554	60	2 950	18 441	351 173
Договоры перестрахования						
Активы по договорам перестрахования	-	-	-	-	1 888	1 888
31 декабря 2022 года (пересмотрено)						
Договоры страхования						
Обязательства по договорам страхования	186 518	144 198	17	4 854	17 771	353 358
Аквизиционные денежные потоки	-	-	-	(3 253)	(2 327)	(5 580)
	186 518	144 198	17	1 601	15 444	347 778
Договоры перестрахования						
Активы по договорам перестрахования	-	-	-	-	1 799	1 799
1 января 2022 года (пересмотрено)						
Договоры страхования						
Обязательства по договорам страхования	182 294	119 389	18	3 826	10 606	316 133
Аквизиционные денежные потоки	-	-	-	(2 788)	(2 119)	(4 907)
	182 294	119 389	18	1 038	8 487	311 226
Договоры перестрахования						
Активы по договорам перестрахования	-	-	-	-	317	317

*Обозначения:

VFA – модель с переменным вознаграждением

BVA – общая модель

PAA – подход на основе распределения премии

Изменение обязательств по договорам страхования в течение отчетного периода может быть представлено следующим образом:

	Договоры ОПС (VFA)*	Договоры НПО (VFA)*	Договоры НПО (BVA)*	Договоры страхования иного, чем страхование жизни (BVA)*	Договоры страхования иного, чем страхование жизни (PAA)*	ИТОГО
2023 год						
По состоянию на 1 января	186 518	144 198	17	1 601	15 444	347 778
Премии / взносы полученные	236	15 134	45	4 179	26 274	45 868
Расходы выплаченные	(5 119)	(8 667)	(9)	(487)	(13 060)	(27 342)
Аквизиционные денежные потоки	-	-	-	(1 220)	(4 052)	(5 272)
Выручка по договорам страхования	(2 731)	(6 014)	(3)	(1 747)	(22 999)	(33 494)
Расходы по договорам страхования - сервисные	1 578	8 214	9	855	16 834	27 490
Расходы по договорам страхования - финансовые	5 526	4 909	1	(231)	-	10 205
Прочие изменения	(11 840)	(2 220)	-	-	-	(14 060)
По состоянию на 31 декабря	174 168	155 554	60	2 950	18 441	351 173

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Договоры ОПС (VFA)*	Договоры НПО (VFA)*	Договоры НПО (ВВА)*	Договоры страхования иного, чем страхование жизни (ВВА)*	Договоры страхования иного, чем страхование жизни (РАА)*	ИТОГО
2022 год						
По состоянию на 1 января	182 294	119 389	18	1 038	8 487	311 226
Премии / взносы полученные	1 355	24 169	4	2 298	22 674	50 500
Расходы выплаченные	(4 187)	(8 041)	(9)	(291)	(7 168)	(19 696)
Аквизиционные денежные потоки	-			(1 405)	(3 597)	(5 002)
Выручка по договорам страхования	(7 213)	(6 906)	(6)	(2 048)	(15 986)	(32 159)
Расходы по договорам страхования - сервисные	4 185	7 631	9	1 874	11 034	24 733
Расходы по договорам страхования - финансовые	10 084	7 956	1	135	-	18 176
По состоянию на 31 декабря	186 518	144 198	17	1 601	15 444	347 778

В таблицах на следующих страницах показана сверка начального и конечного сальдо по договорам страхования с детализацией по компонентам.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОСНИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Наилучшая оценка обязательств	Акquisиционные денежные потоки	Рисковая поправка на нефинансовый риск	МПДУ		ИТОГО
				Договоры, учитываемые с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, учитываемые с применением полного ретроспективного подхода	
Обязательства по договорам ОПС, учитываемые в соответствии с моделью переменного вознаграждения						
По состоянию на 1 января 2023 года	142 141	-	1 933	37 859	4 585	186 518
Изменения в прибыли или убытке						
Изменения, относящиеся к услугам, оказанным в текущем периоде						
Признание МПДУ по оказанным в течение периода услугам	-	-	-	(1 171)	(222)	(1 393)
Изменение поправки на нефинансовый риск в части истекшего риска	-	-	(70)	-	-	(70)
Корректировки на основе опыта	257	-	-	-	-	257
	257	-	(70)	(1 171)	(222)	(1 206)
Изменения, относящиеся к услугам, которые будут оказаны в будущих отчетных периодах						
Договоры, первоначальное признание которых произошло в течение отчетного периода	(33)	-	1	-	32	-
Изменения переменного вознаграждения, корректирующие МПДУ	15 696			(14 490)	(1 206)	-
Изменения в оценках, корректирующие рисковую поправку	(287)	-	287	-	-	-
Изменения в ранее признанном компоненте убытка по убыточным контрактам	53	-	-	-	-	53
	15 429	-	288	(14 490)	(1 174)	53
Финансовые расходы по договорам страхования	5 526	-	-	-	-	5 526
Всего изменений, признанных в отчете о прибыли или убытке	21 212	-	218	(15 661)	(1 396)	4 373
Движение денежных средств						
Фактические выплаты по договорам ОПС	(3 685)	-	-	-	-	(3 685)
Полученные взносы	236	-	-	-	-	236
Фактические расходы	(1 434)	-	-	-	-	(1 434)
Всего изменений денежных средств	(4 883)	-	-	-	-	(4 883)
Выбытие дочерней компании	(8 723)	-	(118)	-	(2 999)	(11 840)
По состоянию на 31 декабря 2023 года	149 747	-	2 033	22 198	190	174 168

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОСНИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Наилучшая оценка обязательств	Акquisиционные денежные потоки	Рисковая поправка на нефинансовый риск	МПДУ		ИТОГО
				Договоры, учитываемые с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, учитываемые с применением полного ретроспективного подхода	
Обязательства по договорам ОПС, учитываемые в соответствии с моделью переменного вознаграждения						
По состоянию на 1 января 2022 года	140 880	-	1 910	36 260	3 244	182 294
<u>Изменения в прибыли или убытке</u>						
Изменения, относящиеся к услугам, оказанным в текущем периоде						
Признание МПДУ по оказанным в течение периода услугам	-	-	-	(1 585)	(300)	(1 885)
Изменение поправки на нефинансовый риск в части истекшего риска	-	-	(72)	-	-	(72)
Корректировки на основе опыта	(1 216)	-	-	-	-	(1 216)
	(1 216)	-	(72)	(1 585)	(300)	(3 173)
<u>Изменения, относящиеся к услугам, которые будут оказаны в будущих отчетных периодах</u>						
Договоры, первоначальное признание которых произошло в течение отчетного периода	(336)	-	12	-	324	-
Изменения переменного вознаграждения, корректирующие МПДУ	(4 501)	-	-	3 184	1 317	-
Изменения в оценках, корректирующие рисковую поправку	(83)		83	-	-	-
	(4 920)	-	95	3 184	1 641	-
Финансовые расходы по договорам страхования	10 084	-	-	-	-	10 084
Всего изменений, признанных в отчете о прибыли или убытке	3 948	-	23	1 599	1 341	6 911
Движение денежных средств						
Фактические выплаты по договорам ОПС	(2 996)	-	-	-	-	(2 996)
Полученные взносы	1 356	-	-	-	-	1 356
Фактические расходы	(1 047)	-	-	-	-	(1 047)
Всего изменений денежных средств	(2 687)	-	-	-	-	(2 687)
По состоянию на 31 декабря 2022 года	142 141	-	1 933	37 859	4 585	186 518

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОСНИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Наилучшая оценка обязательств	Аквизиционные денежные потоки	Рисковая поправка на нефинансовый риск	МПДУ		ИТОГО
				Договоры, учитываемые с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, учитываемые с применением полного ретроспективного подхода	
Обязательства по договорам НПО, учитываемым в соответствии с моделью переменного вознаграждения						
По состоянию на 1 января 2023 года	131 210	-	4 391	8 307	290	144 198
Изменения в прибыли или убытке						
<u>Изменения, относящиеся к услугам, оказанным в текущем периоде</u>						
Признание МПДУ по оказанным в течение периода услугам	-	-	-	(651)	(78)	(729)
Изменение поправки на нефинансовый риск в части истекшего риска	-	-	(880)	-	-	(880)
Корректировки на основе опыта	1 771	-	-	-	-	1 771
	1 771	-	(880)	(651)	(78)	162
<u>Изменения, относящиеся к услугам, которые будут оказаны в будущих отчетных периодах</u>						
Договоры, первоначальное признание которых произошло в течение отчетного периода	(703)	-	259	-	444	-
Изменения переменного вознаграждения, корректирующие МПДУ	747	-	-	(1 154)	407	-
Изменения в оценках, корректирующие рисковую поправку	(1 152)	-	1 152	-	-	-
Изменения в ранее признанном компоненте убытка по убыточным контрактам	2 094	-	(56)	-	-	2 038
	986	-	1 355	(1 154)	851	2 038
Финансовые расходы по договорам страхования	4 909	-	-	-	-	4 909
Всего изменений, признанных в отчете о прибыли или убытке	7 666	-	475	(1 805)	773	7 109
Движение денежных средств						
Фактические выплаты по договорам НПО	(8 140)	-	-	-	-	(8 140)
Полученные взносы	15 134	-	-	-	-	15 134
Фактические расходы	(527)	-	-	-	-	(527)
Всего изменений денежных средств	6 467	-	-	-	-	6 467
Выбытие дочерней компании	(2 220)	-	-	-	-	(2 220)
По состоянию на 31 декабря 2023 года	143 123	-	4 866	6 502	1 063	155 554

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОСНИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Наилучшая оценка обязательств	Акquisиционные денежные потоки	Рисковая поправка на нефинансовый риск	МПДУ		ИТОГО
				Договоры, учитываемые с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, учитываемые с применением полного ретроспективного подхода	
Обязательства по договорам НПО, учитываемым в соответствии с моделью переменного вознаграждения						
По состоянию на 1 января 2022 года	106 160	-	3 469	9 760	-	119 389
Изменения в прибыли или убытке						
<u>Изменения, относящиеся к услугам, оказанным в текущем периоде</u>						
Признание МПДУ по оказанным в течение периода услугам	-	-	-	(985)	182	(803)
Изменение поправки на нефинансовый риск в части истекшего риска	-	-	(693)	-	-	(693)
Корректировки на основе опыта	(9 300)	-	-	-	-	(9 300)
	(9 300)	-	(693)	(985)	182	(10 796)
<u>Изменения, относящиеся к услугам, которые будут оказаны в будущих отчетных периодах</u>						
Договоры, первоначальное признание которых произошло в течение отчетного периода	(1 108)	-	264	-	844	-
Изменения переменного вознаграждения, корректирующие МПДУ	1 204	-	-	(468)	(736)	-
Изменения в оценках, корректирующие рисковую поправку	(1 351)	-	1 351	-	-	-
Изменения в ранее признанном компоненте убытка по убыточным контрактам	11 666					11 666
	10 411	-	1 615	(468)	108	11 666
Финансовые расходы по договорам страхования	7 956	-	-	-	-	7 956
Всего изменений, признанных в отчете о прибыли или убытке	9 067	-	922	(1 453)	290	8 826
Движение денежных средств						
Фактические выплаты по договорам НПО	(7 918)	-	-	-	-	(7 918)
Полученные взносы	24 169	-	-	-	-	24 169
Фактические расходы	(268)	-	-	-	-	(268)
Всего изменений денежных средств	15 983	-	-	-	-	15 983
По состоянию на 31 декабря 2022 года	131 210	-	4 391	8 307	290	144 198

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОСНИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Наилучшая оценка обязательств по договорам НПО	Наилучшая оценка обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Аквизиционные денежные потоки	Рисковая поправка на нефинансовый риск	МПДУ		ИТОГО
					Договоры, учитываемые с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, учитываемые с применением полного ретроспективного подхода	
Обязательства по договорам НПО и договорам страхования, кроме страхования жизни, учитываемым в соответствии с общей моделью							
По состоянию на 1 января 2023 года	17	3 949	(3 253)	577	-	328	1 618
Изменения в прибыли или убытке							
<u>Изменения, относящиеся к услугам, оказанным в текущем периоде</u>							
Признание МПДУ по оказанным в течение периода услугам	-	-	-	-	-	(337)	(337)
Изменение поправки на нефинансовый риск в части истекшего риска	-	-	-	(515)	-	-	(515)
Корректировки на основе опыта	6	(2 148)	-	-	-	-	(2 142)
Амортизация аквизиционных расходов	-	-	2 108	-	-	-	2 108
	6	(2 148)	2 108	(515)	-	(337)	(886)
<u>Изменения, относящиеся к услугам, которые будут оказаны в будущих отчетных периодах</u>							
Договоры, первоначальное признание которых произошло в течение отчетного периода	-	(3 284)	-	581	-	2 703	-
	-	(3 284)	-	581	-	2 703	-
Финансовые расходы по договорам страхования	1	(231)	-	-	-	-	(230)
Всего изменений, признанных в отчете о прибыли или убытке	7	(5 663)	2 108	66	-	2 366	(1 116)
Движение денежных средств							
Фактические выплаты по договорам страхования	(9)	(487)	-	-	-	-	(496)
Полученные взносы / премии	45	4 179	-	-	-	-	4 224
Фактические расходы	-	-	-	-	-	-	-
Аквизиционные денежные потоки	-	-	(1 220)	-	-	-	(1 220)
Всего изменений денежных средств	36	3 692	(1 220)	-	-	-	2 508
По состоянию на 31 декабря 2023 года	60	1 978	(2 365)	643	-	2 694	3 010

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОСНИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Наилучшая оценка обязательств по договорам НПО	Наилучшая оценка обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Акquisиционные денежные потоки	Рисковая поправка на нефинансовый риск	МПДУ		ИТОГО
					Договоры, учитываемые с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, учитываемые с применением полного ретроспективного подхода	
Обязательства по договорам НПО и договорам страхования, кроме страхования жизни, учитываемым в соответствии с общей моделью							
По состоянию на 1 января 2022 года	18	3 421	(2 788)	121	-	284	1 056
Изменения в прибыли или убытке							
<u>Изменения, относящиеся к услугам, оказанным в текущем периоде</u>							
Признание МПДУ по оказанным в течение периода услугам	-	-	-	-	-	(142)	(142)
Изменение поправки на нефинансовый риск в части истекшего риска	-	-	-	462	-	-	462
Корректировки на основе опыта	3	(1 434)	-	-	-	-	(1 431)
Амортизация акquisиционных расходов	-	-	940	-	-	-	940
	3	(1 434)	940	462	-	(142)	(171)
<u>Изменения, относящиеся к услугам, которые будут оказаны в будущих отчетных периодах</u>							
Договоры, первоначальное признание которых произошло в течение отчетного периода	-	(180)	-	(6)	-	186	-
	-	(180)	-	(6)	-	186	-
Финансовые расходы по договорам страхования	1	135	-	-	-	-	136
Всего изменений, признанных в отчете о прибыли или убытке	4	(1 479)	940	456	-	44	(35)
Движение денежных средств							
Фактические выплаты по договорам страхования	(9)	(291)	-	-	-	-	(300)
Полученные взносы / премии	4	2 298	-	-	-	-	2 302
Фактические расходы	-	-	-	-	-	-	-
Акquisиционные денежные потоки	-	-	(1 405)	-	-	-	(1 405)
Всего изменений денежных средств	(5)	2 007	(1 405)	-	-	-	597
По состоянию на 31 декабря 2022 года	17	3 949	(3 253)	577	-	328	1 618

При выборе актуарных допущений, используемых для определения расчетной оценки будущих денежных потоков, Группа обеспечивает беспристрастность, непредвзятость и согласованность актуарных предположений между собой.

Предположения и суждения постоянно пересматриваются на основании исторических данных и других факторов, включая вероятность наступления будущих событий.

Ставка дисконтирования определяется Группой на основании вектора форвардных ставок, рассчитанных на основе кривой бескупонной доходности ПАО «Московская биржа» на отчетную дату с учетом доли премии за неликвидность.

Основные актуарные предположения, используемые Группой, раскрыты в таблице ниже:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Договоры ОПС	Договоры НПО	Договоры ОПС	Договоры НПО
Вероятность смерти	Российская таблица смертности 2019 года (модифи- цированная)	Российская таблица смертности 2019 года (модифи- цированная)	Российская таблица смертности 2019 года (модифи- цированная)	Российская таблица смертности 2019 года (модифи- цированная)
Вероятность расторжения, %%	0.5%	2.3%	0.2% - 0.7%	1.3%
Возраст выхода на пенсию, лет	М 60, Ж 55	М 60, Ж 58	М 60, Ж 55	М 60, Ж 58
Расходы на обслуживание счета	509 руб. в год	509 руб. в год	266 - 405 руб. в год	405 руб. в год

В таблице ниже представлена чувствительность обязательств по договорам ОПС и НПО к основным допущениям:

Параметр		2023 год	
		Эффект на обязательства по договорам ОПС	Эффект на обязательства по договорам НПО
Изменение ставки дисконтирования	±1 пп	(2.44%) / 2.55%	(1.70%) / 1.62%
Изменение предположений о смертности	±10%	(0.68%) / 0.80%	(1.92%) / 2.11%
Изменение предположений о расторжениях	±10%	0.02% / (0.02%)	(0.002%) / 0.002%
Изменение предположений о расходах на обслуживание счета	±10%	0.49% / (0.49%)	0.05% / (0.05%)

Параметр		2022 год	
		Эффект на обязательства по договорам ОПС	Эффект на обязательства по договорам НПО
Изменение ставки дисконтирования	±1 пп	(3.21%) / 3.25%	(1.53%) / 1.59%
Изменение предположений о смертности	±10%	(0.14%) / 0.22%	(1.94%) / 2.13%
Изменение предположений о расторжениях	±10%	0.02% / (0.02%)	(0.0005%) / 0.005%
Изменение предположений о расходах на обслуживание счета	±10%	0.51% / (0.52%)	0,05% / (0,05%)

26. Прочие обязательства

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересмотрено)	1 января 2022 года (пересмотрено)
Прочие финансовые обязательства			
Задолженность перед поставщиками	22 097	27 963	22 085
Обязательства по аренде	3 301	4 795	5 371
Проценты по бессрочным облигациям	2 323	-	-
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	958	715	693
Расчеты по причитающимся дивидендам	-	2 056	-
Прочее	2 280	4 500	794
Всего прочих финансовых обязательств	30 959	40 029	28 943
Прочие нефинансовые обязательства			
Резервы, связанные с завершением строительства и прочие резервы	11 499	6 644	5 721
Обязательства перед персоналом	6 926	5 348	4 540
Доходы будущих периодов	4 778	5 661	2 804
Задолженность по уплате операционных налогов	3 503	2 788	1 804
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	2 945	2 022	1 308
Авансы полученные	1 082	1 309	4 959
Обязательства по договорам на строительство	-	797	788
Прочее	1 007	632	341
Всего прочих нефинансовых обязательств	31 740	25 201	22 265
Всего прочих обязательств	62 699	65 230	51 208

В составе авансов полученных, отраженных в прочих нефинансовых обязательствах, Группа отразила все полученные авансы по состоянию на отчетную дату, за исключением авансов, полученных по ДДУ, которые отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по строке «Авансы, полученные по договорам на строительство».

Обязательства по договорам на строительство представляют собой экономию по процентным расходам, возникающую в результате снижения базовой процентной ставки по проектному финансированию в зависимости от объема средств на эскроу-счетах, полученных по ДДУ.

Информация о резерве по условным обязательствам кредитного характера раскрыта в Примечании 28.

27. Доля неконтролирующих акционеров

В таблице ниже представлена информация о каждом дочернем обществе, в которых имеется доля неконтролирующих акционеров:

	31 декабря 2023 года		2023 год	
	Неконтролирующая доля (%)	Неконтролирующая доля в чистых активах приобретенной компании	Неконтролирующая доля в чистых прибылях / (убытках)	Эффект от приобретения дочерних компаний и выпуска акций дочерними компаниями
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	41.27%	174 780	24 676	(622)
ПАО «Инград»	25.68%	2 281	200	1 066
АО «НПФ Эволюция»	40.16%	16 473	6 402	-
ООО «БиоИммунити»	35.00%	20	(124)	(890)
ООО «ЦБК Холдинг»	50.00%	1	(2)	-
Итого		193 555	31 152	(446)

	31 декабря 2022 года (пересмотрено)		2022 год (пересмотрено)	
	Неконтролирующая доля (%)	Неконтролирующая доля в чистых активах приобретенной компании (пересмотрено)	Неконтролирующая доля в чистых прибылях / (убытках) (пересмотрено)	Эффект от приобретения дочерних компаний и выпуска акций дочерними компаниями
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	41.27%	142 288	3 087	1 704
ПАО «Инград»	12.50%	1 012	122	(27)
АО «НПФ Эволюция»	40.16%	11 477	2 504	157
ООО «БиоИммунити»	59.00%	2 253	1 088	1 320
ООО «ЦБК Холдинг»	50.00%	3	(2)	5
Итого		157 033	6 799	3 159

	1 января 2022 года (пересмотрено)	
	Неконтролирующая доля (%)	Неконтролирующая доля в чистых активах приобретенной компании (пересмотрено)
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	40.79%	153 488
ПАО «Инград»	12.87%	914
АО «НПФ Эволюция»	40.16%	9 611
ООО «БиоИммунити»	25.00%	(75)
Итого		163 938

Ниже представлено изменение неконтролирующей доли в чистых активах за отчетный период.

	2023 год	2022 год (пересмотрено)
По состоянию на 31 декабря	157 033	165 734
Эффект первого применения МСФО 17	-	(1 796)
По состоянию на 1 января (пересмотрено)	157 033	163 938
Выкупленные бессрочные облигации дочерней компании	(6 465)	(12 433)
Курсовые разницы по бессрчным выпущенным облигациям, приходящиеся на долю неконтролирующих акционеров	6 586	(1 787)
Купон по бессрчным субординированным облигациям выпущенным	(1 902)	(1 294)
Налоговый эффект	1 278	(520)
Финансовый результат от выбытия бессрчных субординированных облигаций	139	2 636
Изменение неконтролирующих долей без изменения контроля	(446)	3 159
Выбытие дочерних компаний	-	(35)
Выплата дивидендов дочерней компанией	(2 599)	(865)
Неконтролирующая доля в чистой прибыли за год	31 152	6 799
Неконтролирующая доля в совокупном доходе за год	8 779	(2 565)
По состоянию на 31 декабря	193 555	157 033

В следующей таблице представлена информация, относящаяся к дочерней компании Группы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», в которой присутствуют существенные неконтролирующие доли участия до исключения внутригрупповых остатков.

	31 декабря 2023 года / 2023 год	31 декабря 2022 года / 2022 год
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	1 379 038	1 515 143
Депозиты в банках и других финансовых институтах	91 341	75 192
Кредиты и займы выданные	2 349 903	1 845 393
Ценные бумаги	780 309	450 699
Прочие активы	66 427	86 647
Всего активов	4 667 018	3 973 074
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 200 108	978 179
Средства, причитающиеся клиентам	2 861 071	2 388 096
Выпущенные долговые ценные бумаги	213 118	190 073
Прочие обязательства	44 789	142 950
Всего обязательств	4 319 086	3 699 298
Чистые активы	347 932	273 776
Балансовая стоимость неконтролирующих долей участия	174 780	142 288
	31 декабря 2023 года / 2023 год	31 декабря 2022 года / 2022 год
Чистый процентный доход	116 184	60 433
Чистая прибыль за год	59 778	7 467
Общий совокупный доход	81 786	1 288
Прибыль за год, причитающаяся неконтролирующим акционерам	24 676	3 087
Общий совокупный доход, относящийся к неконтролирующим акционерам	33 478	532
	2023 год	2022 год
Движение денежных средств от операционной деятельности	94 022	112 090
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(306 001)	(66 794)
Движение денежных средств от финансовой деятельности	(64 794)	(40 991)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	140 591	(19 652)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	77	(276)
Изменение денежных средств и их эквивалентов	(136 105)	(15 623)

28. Внебалансовые обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных внебалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий.

Суммы, отраженные в таблице ниже, в части гарантий и аккредитивов представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Нефинансовые гарантии	341 591	212 058
Аккредитивы	86 120	72 134
Финансовые гарантии	57 857	27 543
Неиспользованные кредитные линии	375 199	214 602
Прочие условные обязательства	3 418	816
Всего внебалансовых обязательств	864 185	527 153

Вышеуказанные внебалансовые обязательства в ряде случаев не приведут к оттоку денежных средств вследствие их прекращения до частичного или полного исполнения.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, на 31 декабря 2023 года условные финансовые обязательства кредитного характера относились к Стадии 1 кредитного качества, за исключением финансовых обязательств на общую сумму 6 963 и 32 млн рублей, отнесенных к Стадии 2 и Стадии 3 кредитного качества.

По состоянию на 31 декабря 2022 года условные финансовые обязательства кредитного характера относились к Стадии 1 кредитного качества, за исключением финансовых обязательств на общую сумму 1 281 млн рублей, отнесенных к Стадии 2 кредитного качества.

В составе резерва по условным обязательствам кредитного характера (Примечание 26) отражены резервы под ожидаемые кредитные убытки по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям, которые представлены в таблице ниже:

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
	2023 год			
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	1 224	106	692	2 022
Чистое создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	869	713	(645)	937
Списание	-	-	(14)	(14)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	2 093	819	33	2 945
Финансовые гарантии	2022 год			
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	838	438	56	1 332
Чистое создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	415	(332)	669	752
Выбытие дочерних компаний	(29)	-	-	(29)
Списание	-	-	(33)	(33)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	1 224	106	692	2 022

29. Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны.

Группа осуществляет страхование в соответствии с требованиями законодательства. Также в течение отчетного периода Группа страховала риски, связанные со строительно-монтажными работами.

Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, рисков временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы.

Руководство Группы допускает наличие вероятности наступления неблагоприятных событий, не являющихся страховым случаем, которые могут повлечь за собой материальный ущерб и оказать влияние на финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания.

Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Действующие в Российской Федерации правила трансфертного ценообразования предоставляют налоговым органам возможность налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отличаются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности. В соответствии с условиями правил трансфертного ценообразования, налогоплательщику следует последовательно применять пять методов оценки рыночной цены, предписанных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие по сделкам между компаниями, оцениваются на основе реальных цен сделок. Возможно, с изменением толкования правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и изменением подхода российских налоговых органов такие трансфертные цены могут изменяться. Влияние таких изменений невозможно надежно оценить, однако, они могут быть существенными для финансового положения и/или операций Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению Руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации Руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения Руководства.

30. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года уставный капитал включает в себя зарегистрированные доли участия в общей сумме 64 777 121 185 рублей 72 копейки (31 декабря 2022 года: 64 777 121 185 рублей 72 копейки).

В 2023 году Общим собранием участников ООО «Концерн Россиум» были приняты решения о распределении части нераспределенной прибыли Компании в сумме 4 000 млн рублей и о внесении вклада в имущество Компании в сумме 6 000 млн рублей одним из учредителей.

В 2022 году Общим собранием участников ООО «Концерн Россиум» были приняты решения о распределении части нераспределенной прибыли Компании в сумме 29 971 млн рублей и о внесении вклада в имущество Компании в сумме 27 914 млн рублей.

31. Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

32. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов остатки по счетам и средневзвешенные процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка
Денежные средства и денежные эквиваленты				
Совместно контролируемые и ассоциированные компании	525	-	1 946	-
Компании под контролем конечного бенефициара	-	-	-	-
Всего денежных средств и денежных эквивалентов	525		1 946	
Требования по производным финансовым инструментам				
Компании под контролем конечного бенефициара	6 768	-	-	-
Всего финансовых активов, предназначенных для торговли	6 768		-	
Кредиты и займы выданные				
Компании под контролем конечного бенефициара	107	9.4%	94 663	7.1%
Совместно контролируемые и ассоциированные компании	415	19.5%	769	11.0%
Ключевой управленческий персонал Группы	-	-	141	10.4%
Всего кредитов и займов выданных	522		95 573	

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток	Средняя эффективная процентная ставка
Прочие активы				
Компании под контролем конечного бенефициара	4		2	-
Совместно контролируемые и ассоциированные компании	2		526	-
Всего прочих активов	6		528	
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов				
Компании под контролем конечного бенефициара	-		-	-
Совместно контролируемые и ассоциированные компании	1 235	7.2%	1 238	7.5%
Всего средств кредитных организаций	1 235		1 238	
Средства, причитающиеся клиентам, и выпущенные долговые ценные бумаги в т.ч.				
<i>Текущие счета</i>				
Компании под контролем конечного бенефициара	194	3.9%	484	-
Совместно контролируемые и ассоциированные компании	4	-	4	-
Конечный бенефициар	-	-	38	-
Ключевой управленческий персонал Группы	34	-	46	-
<i>Депозиты срочные и до востребования и выпущенные долговые ценные бумаги</i>				
Компании под контролем конечного бенефициара	1 737	13.4%	2 574	5.7%
Совместно контролируемые и ассоциированные компании	-	-	17	3.6%
Конечный бенефициар	1 328	3.9%	451	1.5%
Ключевой управленческий персонал Группы	730	13.5%	698	6.7%
Всего средств, причитающихся клиентам и выпущенных долговых ценных бумаг	4 027		4 312	
Выпущенные ценные бумаги				
Компании под контролем конечного бенефициара	18 582	15,6%	332	10.5%
Всего выпущенных ценных бумаг	18 582		332	
Прочие обязательства				
Компании под контролем конечного бенефициара	-	-	26	-
Совместно контролируемые и ассоциированные компании	-	-	16	-
Всего прочих обязательств	-		42	

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа выдала совместно контролируемым и ассоциированным компаниям гарантий и аккредитивов на сумму 1 916 млн рублей (31 декабря 2022 года: 162 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма неиспользованных кредитных линий конечного бенефициара и ключевого управленческого персонала составила 1 млн рублей (31 декабря 2022 года: 33 млн рублей).

Ниже приведено описание характера взаимоотношений с теми связанными сторонами, с которыми Группа осуществляла значительные операции в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов.

Операции с конечным бенефициаром и ключевым управленческим персоналом

	2023 год	2022 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Ключевой управленческий персонал Группы	-	50
Процентные расходы		
Конечный бенефициар	(23)	(1)
Ключевой управленческий персонал Группы	(53)	(133)

Общий размер вознаграждений ключевого управленческого персонала Компании, включенных в статью «Вознаграждение сотрудников» (Примечание 12) за 2023 год, составил 289 млн рублей (2022 год: 302 млн рублей).

Операции с компаниями под контролем конечного бенефициара

	2023 год	2022 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	8 858	6 639
Процентные расходы	(284)	(220)
Комиссионные доходы	184	217
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	1 136
Административные расходы	(97)	-

Операции с совместно контролируруемыми и ассоциированными компаниями

	2023 год	2022 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	100	109
Процентные расходы	(70)	(50)
Комиссионные доходы	200	227
Комиссионные расходы	(408)	(440)

Операции Группы со связанными сторонами в течение отчетного периода осуществлялись на рыночных условиях.

33. Анализ по сегментам

Являясь диверсифицированной холдинговой структурой, Компания инвестирует средства в широкий спектр компаний, отвечающих инвестиционным критериям.

Стратегия Компании основывается на приобретении активов в отраслях со значительным потенциалом роста; инвестировании в крупные проекты с возможностью контроля и активного управления в целях повышения стоимости; активном использовании партнерств и альянсов для максимизации эффекта от совместных инвестиций.

Контролируя выполнение стратегии, ООО «Концерн «РОССИУМ» делегирует Руководству дочерних обществ полномочия по операционному управлению деятельностью обществ.

Такая конструкция позволяет повышать качество корпоративного управления, эффективно управлять рисками, следить за динамикой развития бизнес единиц, которые, с точки зрения Компании, представляют собой отдельные операционные сегменты.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Руководство Группы выделяло четыре операционных и отчетных сегмента:

- универсальный и инвестиционный банкинг, включающий в себя банковский холдинг ООО «Концерн «РОССИУМ», универсальный коммерческий банк ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и его дочерние общества;

- девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости, представленный девелоперской компанией ПАО «Инград» и ее дочерними обществами, инвестирующей в строительство жилой и коммерческой недвижимости в Москве и Московской области, АО «Метрика Инвестментс» и ее дочерними обществами, оперирующими на рынке инвестиционной недвижимости города Москвы;
- пенсионные фонды и страхование, включающий в себя АО «НПФ Эволюция», АО «ГСК «Югория» и до 20 декабря 2023 года АО «НПФ «ПЕРСПЕКТИВА» (Примечание 5);
- прочие, выручка, показатели деятельности или активы которых составляют менее 10% в доле всех сегментов.

Компании Группы осуществляют операционную деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. В составе контрагентов преобладают резиденты Российской Федерации.

Учетная политика отчетных сегментов аналогична учетной политике, приведенной в разделе «Основные принципы учетной политики».

При анализе финансовых результатов сегментов Руководство Группы понимает под выручкой сегментов «Универсальный и инвестиционный банкинг» и «Пенсионные фонды и страхование» процентные, комиссионные доходы, включая доходы от управления пенсионными накоплениями, суммы заработанных страховых премий, а также результат от операций с ценными бумагами и операций на валютном рынке, для сегмента «Девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости» — выручку от операций с недвижимостью и доходы от операционной аренды, для сегмента «Прочие» — выручку дочерних компаний.

За 2023 год выручка сегментов признавалась в момент времени, за исключением выручки от операций с недвижимостью в размере 47 567 млн рублей (2022 год: 78 375 млн рублей), комиссионного дохода по выданным гарантиям и аккредитивам в размере 8 730 млн рублей (2022 год: 4 922 млн рублей) и премий, полученных по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в размере 22 999 млн рублей, которые признаются с течением времени (2022 год: 15 985 млн рублей).

Оценка результатов деятельности сегментов осуществляется Руководством Группы на основе показателя прибыли каждого сегмента до налогообложения, рассчитанной в соответствии с принципами МСФО (ЕВТ).

Прочая информация, предоставляемая Руководству Группы, за исключением информации, указанной ниже, оценивается так же, как и данные, представленные в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

	Универсальный и инвестиционный банкинг	Девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости	Пенсионные фонды и страхование	Прочие	Итого
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года					
Всего выручки по сегменту	457 202	66 832	34 459	3 533	562 026
Межсегментные операции	(8 644)	(52)	(965)	(27)	(9 688)
Выручка от внешней реализации	448 558	66 780	33 494	3 506	552 338
ЕВТ	59 266	1 435	20 075	(147)	80 629
За год, закончившийся 31 декабря 2022 года (пересмотрено)					
Всего выручки по сегменту	293 571	86 878	33 050	8 145	421 644
Межсегментные операции	(7 063)	(951)	(891)	(55)	(8 960)
Выручка от внешней реализации	286 508	85 927	32 159	8 090	412 684
ЕВТ	(3 370)	7 614	7 496	2 827	14 567

Анализ активов и обязательств по отчетным сегментам представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересмотрено)
Активы сегментов		
Универсальный и инвестиционный банкинг	5 083 232	4 331 303
Девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости	253 226	285 484
Пенсионные фонды и страхование	412 497	391 159
Прочие	17 900	17 568
Итого активов сегментов	5 766 855	5 025 514
Исключение операций между сегментами	(319 309)	(285 129)
Итого консолидированные активы	5 447 546	4 740 385
Обязательства сегментов		
Универсальный и инвестиционный банкинг	4 563 257	3 914 115
Девелопмент и операции на рынке коммерческой недвижимости	238 114	271 912
Пенсионные фонды и страхование	365 640	360 486
Прочие	15 277	11 276
Итого обязательств сегментов	5 182 288	4 557 789
Исключение операций между сегментами	(86 496)	(84 642)
Итого консолидированные обязательства	5 095 792	4 473 147

34. Управление рисками капитала и финансовыми рисками

Управление рисками капитала

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и поддержании нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Задачей Группы в области управления капиталом является обеспечение способности Группы продолжать непрерывную деятельность, обеспечивая акционерам приемлемый уровень доходности при минимизации рисков, соблюдая интересы инвесторов и кредиторов при поддержании оптимальной структуры капитала.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках присущих ее деятельности рисков посредством регулирования соотношения заемных средств и капитала при планировании прибыли и инвестиций.

Группа также контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному соответствующими регуляторами для кредитно-финансовых институтов, в т. ч. Центральным банком Российской Федерации.

В частности, Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) банковских групп.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 15 июля 2020 года № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп».

Руководство Банка полагает, что Банковская группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года нормативы достаточности капитала Банка и кредитных организаций, входящих в Банковскую Группу, соответствовали законодательно установленному уровню.

В случае, если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Центрального банка Российской Федерации и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета Банка.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, норматив достаточности капитала Банковской Группы, рассчитанный на основе консолидированной финансовой отчетности по МСФО, по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2023 года представлен ниже:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года (пересмотрено)
Основной капитал 1-го уровня	288 972	219 565
Выпущенные бессрочные облигации	54 626	49 876
Всего капитала 1-го уровня	343 598	269 441
Всего капитала 2-го уровня	71 942	76 095
Всего капитала	415 540	345 536
Всего активов, взвешенных с учетом риска	3 009 113	2 449 084
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	9.6	9.0
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	11.4	11.0
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)	13.8	14.1

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с характером каждого актива и контрагента, а также отражающих оценку связанного с ними кредитного, рыночного и прочих рисков, с учетом приемлемого обеспечения или гарантии.

Управление финансовыми рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основными целями управления рисками являются повышение эффективности работы и использования капитала, а также обеспечение устойчивости развития Группы.

Система управления рисками Группы на уровне каждого дочернего общества базируется на комплексном подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего, в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их мониторинга, оценки, снижения вероятности их наступления и включает в себя:

- определение всех факторов риска и всех видов деятельности Группы, сопряженных с возможностью возникновения финансовых потерь;
- написание нормативной и методологической базы по управлению рисками, включающей в себя разработку методов оценки и прогнозирования рисков;
- обеспечение надлежащего функционирования ИТ-систем, целостности и защиты данных;
- создание, внедрение и поддержание системы мониторинга за рисками в разрезе всех видов деятельности Группы.

Руководство Группы несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности.

В частности, в Банке ответственность за общее управление деятельностью Банка возложена на Наблюдательный Совет, избираемый высшим органом управления Банка – общим собранием акционеров. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления, – и коллективным исполнительным органом Банка – Правлением.

Председатель Правления избирается Наблюдательным Советом.

Законодательство Российской Федерации и устав Банка определяют перечень решений, которые принимаются общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом. Исполнительные органы несут ответственность за выполнение решений, принятых общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному Совету и общему собранию акционеров.

Кредитный риск (включающий в себя риск контрагента), рыночный риск (включающий в себя риск изменения процентных ставок и валютный риск), риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом Группы.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются следующие переменные с учетом временной структуры:

	представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка.
Вероятность дефолта (PD)	Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов — юридических лиц.

Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD.

Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию.

Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Группа рассматривает более длительный период.

Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа имеет право требовать погашения предоставленного кредита или займа, или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению кредита или займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения.

Для целей расчета вероятности дефолта (далее – «PD») на протяжении заданного временного промежутка Группа проводит на каждую отчетную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску.

Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов – юридических лиц, в частности, рейтинги контрагентов, присвоенных российскими рейтинговыми агентствами АКРА, ЭКСПЕРТ РА, НРА, НКР, а также международными рейтинговыми агентствами Fitch, Moody's, Standard&Poor's для иностранных контрагентов.

В феврале 2022 года, после начала специальной военной операции Российской Федерацией, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны ввели дополнительные санкции против России. Одним из последствий введенных санкций стало прекращение оказания консалтинговых услуг компаниям, зарегистрированным в Российской Федерации, в том числе, присвоение рейтингов кредитоспособности международными рейтинговыми агентствами.

В условиях высокой рыночной волатильности и санкционного давления Группа приняла решение изменить порядок раскрытия кредитного качества финансовых активов с изменением приоритета рейтингов российских рейтинговых агентств над международными для резидентов Российской Федерации.

Группа классифицирует финансовые активы по следующим категориям кредитного риска:

- минимальный уровень кредитного риска – активы, контрагенты с незначительной вероятностью дефолта, диапазон рейтингов российских рейтинговых агентств от AAA до AA, по рейтинговой шкале S&P от AAA до BB+ или сопоставимая PD по внутренним рейтингам;
- низкий уровень кредитного риска – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, диапазон рейтингов российских рейтинговых агентств от AA- до A-, по рейтинговой шкале S&P от BB до BB- или сопоставимая PD по внутренним рейтингам;
- средний уровень кредитного риска – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, диапазон рейтингов российских рейтинговых агентств от BBB+ до BB-, по рейтинговой шкале S&P от B+ до CCC+ или сопоставимая PD по внутренним рейтингам;
- высокий уровень кредитного риска – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, диапазон рейтингов российских рейтинговых агентств от B+ до RD, по рейтинговой шкале S&P от CCC до R или сопоставимая PD по внутренним рейтингам;
- проблемные активы – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, представлена в Примечаниях к данной консолидированной финансовой отчетности:

- денежные средства и их эквиваленты – Примечание 14;
- депозиты в банках и других финансовых институтах – Примечание 15;
- кредиты и займы, выданные корпоративным клиентам и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости – Примечание 16;
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости – Примечание 17;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – Примечание 17;
- прочие финансовые активы – Примечание 21.

Мониторинг значительного повышения кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает всю доступную уместную информацию количественного и качественного характера, а также проводит анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества финансового инструмента и прогнозной информации, имеющейся в распоряжении Группы.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату;
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

По результатам оценки Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. При этом рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере повышения кредитного риска.

Впоследствии позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также перечень переменных в отношении расчётных коэффициентов;
- информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов;
- запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности, в т.ч. влияние фактических и ожидаемых значительных изменений в политической, нормативной и технологической средах осуществления деятельности заемщика.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенант);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску являются рейтинги кредитного риска. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Группа может сделать вывод о том, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак - «ограничитель» по сроку просрочки. В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска, Группа считает наличие просрочки по активу свыше 30 дней.

Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются с учетом льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Группа управляет эффективностью критериев, используемых для определения существенного увеличения кредитного риска, путем регулярного пересмотра с целью подтверждения следующего:

- критерии способны определять существенное увеличение кредитного риска до наступления дефолта;
- критерии не совпадают во времени с появлением просроченной задолженности 30 дней;
- средний период времени между обнаружением существенного увеличения кредитного риска и дефолтом является разумным;
- остатки в основном не переходят из категории 12-месячные ожидаемые кредитные убытки в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными; и
- отсутствует необъяснимая волатильность между 12-месячными ожидаемыми кредитными убытками и ожидаемыми кредитными убытками за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными.

Модифицированные финансовые активы

Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов и займов, выданных юридическим лицам. Предусмотренные договором условия по кредиту или займу могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенант).

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Группа пересматривает условия по кредитам и займам выданным клиентам, испытывающим финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений»), с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений, пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска, и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной / имеет место событие дефолта.

Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной / по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Группа подвержена кредитному риску в отношении следующих категорий финансовых активов:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом наличных денежных средств в кассе и денежных средств, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	1 212 747	1 355 097
Депозиты в банках и других финансовых институтах	132 544	88 870
Ценные бумаги за вычетом инвестиций в долевыe инструменты	1 060 015	762 038
Кредиты и займы выданные	2 482 399	1 934 843
Требования по производным финансовым инструментам	19 652	31 366
Прочие финансовые активы	17 457	27 290
Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении	4 924 814	4 199 504

Финансовые активы, размещенные в финансовых институтах и инвестиции в ценные бумаги

Группа размещает денежные средства и их эквиваленты, депозиты, заключает краткосрочные деривативные контракты с финансовыми институтами и инвестирует в высоколиквидные ценные бумаги на основании проводимой периодической оценки кредитоспособности контрагентов.

Кредиты клиентам и депозиты в банках и других финансовых институтах

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк и его дочерние общества на регулярной основе рассчитывают следующие нормативы:

- обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков («норматив Н6»);
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банковской Группы («норматив Н21»);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков Банковской Группы («норматив Н22»).

Руководство Банка несет ответственность за соблюдение Банковской Группой требований Центрального банка Российской Федерации в отношении обязательных нормативов. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков Банка и Банковской Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

Займы выданные и дебиторская задолженность

В отношении займов выданных и дебиторской задолженности, компании Группы не подвержены существенному кредитному риску вследствие широкого круга контрагентов и низкой концентрации задолженности, приходящейся на одного контрагента.

Анализ концентрации кредитного риска Группы по кредитам и займам выданным представлен в Примечании 16. Максимальный уровень кредитного риска Группы в отношении внебалансовых обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 28.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок РЕПО и обратного РЕПО.

Сделки РЕПО, сделки обратного РЕПО, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (далее – ISDA).

Соглашения, заключаемые в рамках сделок РЕПО и обратного РЕПО являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования ISDA.

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения / переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

Генеральные соглашения о взаимозачете ISDA и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении, вследствие того факта, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые активы и обязательства Группы в рамках сделок обратного РЕПО и РЕПО, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, по которым взаимозачет не производится, по состоянию на 31 декабря 2023 года составляют 1 137 381 млн рублей и 1 000 573 млн рублей соответственно (31 декабря 2022 года: 1 323 536 млн рублей и 874 077 млн рублей соответственно).

Рыночный риск

Рыночный риск – риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют, процентных ставок, сырьевых товаров.

Группа подвержена воздействию рыночных рисков, связанных с открытыми позициями по иностранным валютам, процентным активам и обязательствам, долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке и изменению уровня волатильности рыночных цен.

Целью управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Группа подвержена рыночному риску, в основном, в части вложений собственных средств в финансовые инструменты.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок — это риск изменения прибыли или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Группа подвержена влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако, могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Группа управляет риском изменения процентных ставок путем поддержания процентной маржи, достаточной для покрытия операционных расходов и включающей в себя премию за риск.

Следующая таблица отражает подверженность Группы к изменению процентных ставок. Совокупные финансовые активы и обязательства Группы отражены по балансовой стоимости, и распределены по срокам, исходя из наиболее ранней договорной даты пересмотра процентной ставки или даты погашения.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просро- ченные	Всего
31 декабря 2023 года						
Процентные активы	1 644 270	430 807	525 753	2 239 356	46 515	4 886 701
Процентные обязательства	1 495 128	1 692 289	331 663	1 152 560	-	4 671 640
Чистая позиция на 31 декабря 2023 года	149 142	(1 261 482)	194 090	1 086 796	46 515	215 061
31 декабря 2022 года						
Процентные активы	1 842 360	290 975	470 446	1 500 550	63 840	4 168 171
Процентные обязательства	(1 671 202)	(1 064 832)	(479 641)	(840 725)	-	(4 056 400)
Чистая позиция на 31 декабря 2022 года	171 158	(773 857)	(9 195)	659 825	63 840	111 771

Анализ чувствительности чистого процентного дохода и капитала к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлен ниже:

	2023 год		2022 год	
	Чистый процентный доход	Капитал	Чистый процентный доход	Капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(14 042)	(11 234)	(7 728)	(6 182)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	14 042	11 234	7 728	6 182

Валютный риск

Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Управление валютным риском осуществляется Группой путем поддержания баланса финансовых активов и финансовых обязательств, номинированных в рублях и иностранных валютах. Для финансовых институтов в составе Группы установлены регуляторные требования к лимитам открытой валютной позиции. По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов, лимиты открытой валютной позиции Банка соответствовали требованиям Центрального банка Российской Федерации.

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Компании Группы подвержены валютному риску вследствие колебания обменного курса рубля по отношению к доллару США. Изменение обменных курсов рубля к другим иностранным валютам не оказывает существенного влияния на финансовое положение Группы и движение денежных средств.

В таблицах ниже представлен риск Группы в отношении изменения обменного курса валют по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года с учетом хеджирования валютных рисков:

31 декабря 2023 года				
	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая валютная позиция
Российские рубли	3 696 960	(3 812 742)	247 632	131 850
Доллары США	648 913	(629 359)	(30 097)	(10 543)
Прочие валюты	808 490	(605 225)	(203 577)	(312)
Итого	5 154 363	(5 047 326)	13 958	120 995
31 декабря 2022 года (пересмотрено)				
	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая валютная позиция
Российские рубли	3 417 120	(3 441 447)	(49 848)	(74 175)
Доллары США	521 859	(574 886)	111 131	58 104
Прочие валюты	465 155	(412 744)	(40 255)	12 156
Итого	4 404 134	(4 429 077)	21 028	(3 915)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов, составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, и упрощенного сценария 20% изменения курса доллара США по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2023 год		2022 год (пересмотрено)	
	Чистая прибыль или убыток	Капитал	Чистая прибыль или убыток	Капитал
20% укрепление курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 687)	(1 687)	9 297	9 297
20% ослабление курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 687	1 687	(9 297)	(9 297)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск несовпадения по срокам погашения активов и обязательств, который может привести к трудностям при исполнении обязательств по наступлении срока их погашения.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Управление рисками ликвидности предусматривает подготовку и мониторинг прогнозов денежных потоков, а также анализ уровня ликвидных активов, необходимых для этих целей, и выполнение планов по привлечению заемных средств на уровне каждого дочернего общества Группы.

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк рассчитывает следующие нормативы ликвидности на ежедневной основе:

- норматив мгновенной ликвидности: отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств Банка по счетам до востребования («норматив Н2»);
- норматив текущей ликвидности: отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней («норматив Н3»);
- норматив долгосрочной ликвидности: отношение выданных Банком кредитов со сроком погашения свыше года к капиталу Банка, а также его обязательствам на срок свыше одного года («норматив Н4»).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года данные нормативы Банка и кредитных организаций, входящих в Банковскую Группу, соответствуют законодательно установленному уровню.

Таблицы, приведенные далее, показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Группы по договорным срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

Ожидаемое движение потоков денежных средств может отличаться от реальных будущих денежных потоков. Платежи, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Больше 12 месяцев	Всего	Балансовая стоимость
31 декабря 2023 года						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	898	-	-	898	881
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	404 814	745 002	173 047	124 138	1 447 001	1 350 680
Средства, причитающиеся клиентам	917 793	1 006 577	182 754	959 903	3 067 027	2 901 464
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	494	358	(640)	(57)	155	2 611
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах	63	806	1 161	-	2 030	3 083
- поступления	(3 978)	(28 888)	(6 069)	(7 512)	(46 447)	
- выбытия	4 041	29 694	7 230	7 512	48 477	
Выпущенные долговые ценные бумаги	178 694	14 610	28 508	393 432	615 244	412 169
Прочие финансовые обязательства	1 715	17 527	5 492	10 234	34 968	30 959
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам	1 503 573	1 785 778	390 322	1 487 650	5 167 323	4 701 847
Гарантии и аккредитивы	485 568				485 568	
Обязательства кредитного характера	375 199				375 199	
Прочие условные обязательства	3 418				3 418	
31 декабря 2022 года (пересмотрено)						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	37 575	60 237	-	947	98 759	97 408
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	511 291	392 859	97 681	127 049	1 128 880	1 109 792
Средства, причитающиеся клиентам	990 216	594 914	333 628	623 978	2 542 736	2 428 478
Выпущенные структурные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 527	3 673	-	7 200	6 926
Короткая позиция по сделкам РЕПО	16 165	-	-	-	16 165	16 165
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	3 152	1 229	1 417	(277)	5 521	6 454
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах	1 198	932	626	266	3 022	3 884
- поступления	(10 554)	(11 112)	(11 993)	(4 314)	(37 973)	
- выбытия	11 752	12 044	12 619	4 580	40 995	
Выпущенные долговые ценные бумаги	106 081	10 431	21 256	353 718	491 486	382 501
Прочие финансовые обязательства	7 149	11 861	8 460	14 539	39 504	37 971
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам	1 672 827	1 075 990	466 741	1 120 220	4 333 273	4 089 579
Гарантии и аккредитивы	311 735	-	-	-	311 735	
Обязательства кредитного характера	214 602	-	-	-	214 602	
Прочие условные обязательства	816	-	-	-	816	

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31 декабря 2023 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Больше 12 месяцев	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 406 429	-	-	-	-	-	1 406 429
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	9 747	-	9 747
Депозиты в банках и других финансовых институтах	36 896	52 004	8 647	26 723	-	8 274	132 544
Требования по производным финансовым инструментам	1 797	8 039	1 943	7 873	-	-	19 652
Кредиты и займы выданные	386 593	349 260	474 354	1 233 951	-	38 241	2 482 399
Ценные бумаги	734 490	14 613	18 823	292 087	45 774	-	1 105 787
Незавершенное производство и готовая продукция	-	-	-	-	119 120	-	119 120
Основные средства	-	-	-	-	24 097	-	24 097
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	45 631	-	45 631
Авансы по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые активы	-	1 164	-	-	558	-	1 722
Гудвил	-	-	-	-	7 990	-	7 990
Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные компании	-	-	-	-	2 589	-	2 589
Актив по договорам перестрахования	79	393	472	944	-	-	1 888
Прочие активы	7 913	20 804	33 188	15 414	3 108	6 881	87 308
Активы, предназначенные для продажи	-	-	643	-	-	-	643
Всего активов	2 574 197	446 277	538 070	1 576 992	258 614	53 396	5 447 546
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	881	-	-	-	-	881
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	402 129	715 010	152 026	81 515	-	-	1 350 680
Средства, причитающиеся клиентам	914 236	971 138	168 054	848 036	-	-	2 901 464
Обязательства по производным финансовым инструментам	958	2 310	1 553	873	-	-	5 694
Выпущенные долговые ценные бумаги	178 620	3 810	9 660	220 079	-	-	412 169
Обязательства по договорам страхования	5 463	27 313	32 776	285 622	-	-	351 173
Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства	-	1 909	-	-	3 679	-	5 588
Авансы полученные по договорам на строительство	436	1 120	1 353	2 535	-	-	5 444
Прочие обязательства	3 020	28 826	19 485	11 368	-	-	62 699
Всего обязательств	1 504 862	1 752 317	384 907	1 450 028	3 679	-	5 095 792
Чистая позиция	1 069 335	(1 306 040)	153 163	126 964	254 935	53 396	351 754
Чистая позиция нарастающим итогом	1 069 335	(236 705)	(83 541)	43 423	298 358	351 754	

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31 декабря 2022 года (пересмотрено)	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Больше 12 месяцев	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 542 463	-	-	-	-	-	1 542 463
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	4 320	-	4 320
Депозиты в банках и других финансовых институтах	23 989	15 336	12 938	36 607	-	-	88 870
Требования по производным финансовым инструментам	5 071	2 974	16 687	6 634	-	-	31 366
Кредиты и займы выданные	427 840	237 469	418 765	786 929	-	63 840	1 934 843
Ценные бумаги	517 922	15 650	11 187	217 280	45 009	-	807 048
Незавершенное производство и готовая продукция	-	-	-	-	113 077	-	113 077
Основные средства	-	-	-	-	23 783	-	23 783
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	44 292	-	44 292
Авансы по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые активы	-	243	-	-	8 407	-	8 650
Гудвил	-	-	-	-	7 990	-	7 990
Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные компании	-	-	-	-	2 527	-	2 527
Актив по договорам страхования	485	858	366	90	-	-	1 799
Прочие активы	6 234	40 074	38 980	39 471	3 907	-	128 665
Активы, предназначенные для продажи	-	-	692	-	-	-	692
Всего активов	2 524 004	312 604	499 615	1 087 011	253 312	63 840	4 740 385
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	37 500	59 014	-	894	-	-	97 408
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	516 801	391 890	118 275	82 826	-	-	1 109 792
Средства, причитающиеся клиентам	990 290	603 274	324 498	510 416	-	-	2 428 478
Обязательства по производным финансовым инструментам	4 392	2 571	2 988	387	-	-	10 338
Выпущенные долговые ценные бумаги	105 939	4 137	-	272 425	-	-	382 501
Обязательства по договорам страхования	6 339	26 748	23 960	290 731	-	-	347 778
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 164	3 492	3 435	-	-	-	23 091
Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства	-	1 137	-	-	1 722	-	2 859
Авансы полученные по договорам на строительство	1	986	-	4 685	-	-	5 672
Прочие обязательства	7 232	16 338	15 629	26 031	-	-	65 230
Всего обязательств	1 684 658	1 109 587	488 786	1 188 395	1 722	-	4 473 147
Чистая позиция	839 346	(796 983)	10 829	(101 384)	251 590	63 840	267 238
Чистая позиция нарастающим итогом	839 346	42 363	53 192	(48 192)	203 398	267 238	

В таблицах выше ценные бумаги, в том числе те, которые включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации, включены в категорию «Менее 1 месяца», так как Руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае необходимости.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов контрактные сроки погашения по финансовым инструментам могут быть представлены следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Больше 12 месяцев	Без срока погаше- ния	Всего
31 декабря 2023 года						
Финансовые активы						
Требования по производным финансовым инструментам	-	9 836	1 943	7 873	-	19 652
Ценные бумаги	15 549	23 272	28 324	962 929	75 712	1 105 786
Финансовые обязательства						
Обязательства по Производным финансовым инструментам	-	3 268	1 553	873	-	5 694
Выпущенные долговые ценные бумаги	178 619	3 810	9 660	220 080	-	412 169
31 декабря 2022 года (пересмотрено)						
Финансовые активы						
Требования по производным финансовым инструментам	5071	2974	16686	6635	-	31 366
Ценные бумаги	10 805	27 995	23 307	673 577	71 365	807 048
Финансовые обязательства						
Обязательства по Производным финансовым инструментам	4391	2571	2988	388	-	10 338
Выпущенные долговые ценные бумаги	105 939	4 148	-	272 414	-	382 501

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода.

Основываясь на прошлом опыте, Руководство полагает, что срочные депозиты физических лиц являются стабильным источником финансирования Группы, и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных суммах и сроках погашения указанных депозитов представлена ниже:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
До востребования и менее 1 месяца	40 706	40 801
От 1 до 6 месяцев	377 868	254 572
От 6 до 12 месяцев	102 205	114 600
Свыше 1 года	35 392	35 317
	556 171	445 290

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, действующих на отчетную дату. В соответствии с условиями выпуска облигаций, держатели ценных бумаг вправе, начиная с определенной даты, требовать досрочного погашения облигаций по их номинальной стоимости. Основываясь на прошлом опыте, Руководство полагает, что может управлять погашением облигаций по оферте путем изменения купонных ставок по облигациям и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

Руководство Группы в своих прогнозах ликвидности оценивает, что разрывы ликвидности, приведенные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты за счет планируемых пролонгаций и привлечения финансирования из обычных источников, возможной реализации ценных бумаг, полученных в качестве залога по сделкам обратного РЕПО, являющихся ликвидными активами, а также неиспользованных кредитных линий от Центрального банка Российской Федерации и других финансовых институтов.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения финансовых операций и других сделок, их нарушения сотрудниками компаний Группы или иными лицами вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, несоразмерности и недостаточности функциональных возможностей применяемых Группой информационных, технологических и других систем или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого Группой риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Группа управляет своими операционными и правовыми рисками посредством осуществления процедур внутреннего надзора и контроля. Организационная структура компаний Группы разрабатывается с соблюдением принципов разделения полномочий, порядка утверждения и подотчетности по проводимым сделкам и операциям.

На уровне каждой компании Группы осуществляется разработка внутренних правил и процедур совершения финансовых операций и других сделок таким образом, чтобы минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска. В частности, большую часть своих сделок компании Группы заключают с использованием стандартных форм договоров, утвержденных Юридическим департаментом соответствующей компании. Все нестандартные формы договоров проходят рассмотрение и согласование как на уровне компании Группы, так и на уровне ООО «Концерн «РОССИУМ» до заключения соответствующей сделки.

35. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, 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: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые 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.

Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые МСФО в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

Активы и обязательства Группы, оцениваемые по справедливой стоимости на повторяющейся основе, представлены в соответствии с иерархией справедливой стоимости в таблице ниже:

Оценка по справедливой стоимости 31 декабря 2023 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Требования по производным финансовым инструментам	-	19 652	-	19 652
Кредиты и займы выданные	-	-	36 276	36 276
Ценные бумаги, в том числе:	484 184	175 780	40 957	700 921
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	128 728	89 167	20 453	238 348
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	355 456	86 613	20 504	462 573
Нефинансовые активы				
Здания в составе основных средств	-	-	16 474	16 474
Инвестиционная недвижимость	-	-	45 631	45 631
Всего активов по справедливой стоимости	484 184	195 432	139 338	818 954
Финансовые обязательства				
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	5 694	-	5 694
Всего обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	5 694	-	5 694
31 декабря 2022 года (пересмотрено)				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Требования по производным финансовым инструментам	-	31 366	-	31 366
Кредиты и займы выданные	-	-	26 577	26 577
Ценные бумаги, в том числе:	398 793	78 774	74 091	551 658
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	185 741	61 897	33 529	281 167
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	213 052	16 877	40 562	270 491
Нефинансовые активы				
Здания в составе основных средств	-	-	17 651	17 651
Инвестиционная недвижимость	-	-	44 292	44 292
Всего активов по справедливой стоимости	398 793	110 140	162 611	671 544
Финансовые обязательства				
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	10 338	-	10 338
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	23 091	-	23 091
Всего обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	33 429	-	33 429

В течение отчетного периода Группа не изменяла подход к методам оценки, основным допущениям и процедурам классификации, используемым при оценке справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на отчетную дату.

В течение 2023 года осуществлялись переводы финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости:

- между Уровнем 1 и Уровнем 3 в сумме 2 633 млн рублей (31 декабря 2022 года: 7 609 млн рублей);
- между Уровнем 1 и Уровнем 2 в сумме 53 620 млн рублей (31 декабря 2022 года: 2 873 млн рублей).
- между Уровнем 2 и Уровнем 3 в сумме 15 336 млн рублей (31 декабря 2022 года: 29 843 млн рублей).

Руководство провело анализ чувствительности оценок в отношении справедливой стоимости активов Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

Результаты анализа оценок справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, представлены в таблице ниже.

Актив	Параметр оценки	Изменение параметра / параметров по сравнению с базовым сценарием	Изменение балансовой стоимости актива по сравнению с базовым сценарием
31 декабря 2023 года			
Кредиты и займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска RUB: 16.8% - 20.5 % EUR: 10.6%	±1%	(158) млн рублей / 158 млн рублей
Ценные бумаги	Изменение цены на базовый актив в диапазоне от 460 долл. США / т до 671 долл. США / т	±1%	714 млн рублей / (714) млн рублей
	Изменение ставки дисконтирования в диапазоне от 13.94% до 18.24%	±1%	2 954 млн рублей / (2 519) млн рублей
Основные средства: здания	Потери от недозагрузки здания и возможного простоя на уровне от 4.0% до 20.2%	±10%	1 647 млн рублей / (1 647) млн рублей
	Расходы на содержание помещений и операционные расходы на уровне от 19.0% до 25.5% эффективного валового дохода от аренды		
	Ставка капитализации на уровне от 10.4% до 15.3%		
	Дисконт в диапазоне от 4.0% до 6.5%		
Инвестиционная недвижимость	Корректировка к цене продажи земельных участков в диапазоне от -43.0% до 24.0%	±10%	705 млн рублей / (705) млн рублей
	Срок экспозиции земельных участков на горизонте 2024 – 2036 гг. с прогнозируемым ростом цены продажи 4% в год	±1 год	713 млн рублей / (713) млн рублей
	Ставка дисконтирования в диапазоне от 15.0% до 16.0%	±1%	1 604 млн рублей / (1 497) млн рублей
	Средневзвешенная ставка аренды от 14.7 до 70.3 тыс. рублей за кв.м. без НДС	±10%	(2 224) млн рублей / 2 224 млн рублей
	Темп роста средневзвешенной ставки аренды 5 % в год	±1%	(738) млн рублей / 770 млн рублей
	Коэффициент капитализации 9.0%-10.9 %	±1%	1 698 млн рублей / (1 307) млн рублей

Актив	Параметр оценки	Изменение параметра / параметров по сравнению с базовым сценарием	Изменение балансовой стоимости актива по сравнению с базовым сценарием
31 декабря 2022 года			
Кредиты и займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска RUB: 12.6% - 14.8 % EUR: 8.9%	±1%	(163) млн рублей / 184 млн рублей
Ценные бумаги	Изменение цены на базовый актив в диапазоне от 445 долл. США / т до 854 долл. США / т	±1%	1 266 млн рублей / (1 266) млн рублей
	Изменение ставки дисконтирования в диапазоне от 15.1% до 16.9%	±1%	5 406 млн рублей / (4 610) млн рублей
Основные средства: здания	Потери от недозагрузки здания и возможного простоя на уровне от 7.6% до 23.1% Расходы на содержание помещений и операционные расходы на уровне от 19.0% до 27.5% эффективного валового дохода от аренды Ставка капитализации на уровне от 9.0% до 13.3% Дисконт в диапазоне от 5.0% до 9.0%	±10%	2 084 млн рублей / (2 084) млн рублей
Инвестиционная недвижимость	Корректировка к цене продажи земельных участков в диапазоне от -32.0% до 34.0%	±10%	711 млн рублей / (711) млн рублей
	Срок экспозиции земельных участков на горизонте 2023 – 2036 гг. с прогнозируемым ростом цены продажи 4% в год	±1 год	720 млн рублей / (720) млн рублей
	Ставка дисконтирования в диапазоне от 13.9% до 15.5%	±1%	1 573 млн рублей / (1 477) млн рублей
	Средневзвешенная ставка аренды от 14.4 до 55.4 тыс. рублей за кв.м. без НДС	±10%	2 443 млн рублей / (2 443) млн рублей
	Темп роста средневзвешенной ставки аренды 4 % в год	±1%	(413) млн рублей / 422 млн рублей
	Коэффициент капитализации 8.8%-11.0 %	±1%	3 193 млн рублей / (2 509) млн рублей

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

В следующих таблицах приведен анализ финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, для которых балансовая стоимость отличается от справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
31 декабря 2023 года					
Кредиты и займы выданные	-	-	2 378 741	2 378 741	2 446 123
Ценные бумаги	168 584	177 046	791	346 421	404 866
	168 584	177 046	2 379 532	2 725 162	2 850 989

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	1 331 046	1 331 046	1 350 680
Средства, причитающиеся клиентам	-	-	2 897 276	2 897 276	2 901 464
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 512	13 154	360 257	394 923	412 169
	21 512	13 154	4 588 579	4 623 245	4 664 313
31 декабря 2022 года					
Кредиты и займы выданные	-	-	1 893 491	1 893 491	1 908 266
Ценные бумаги	161 218	75 107	12 998	249 323	255 390
	161 218	75 107	1 906 489	2 142 814	2 163 656
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	1 076 485	1 076 485	1 109 792
Средства, причитающиеся клиентам	-	2 432 636	-	2 432 636	2 428 478
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 187	13 307	340 918	364 412	382 501
	10 187	2 445 943	1 417 403	3 873 533	3 920 771

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2023 года Руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались ставки дисконтирования от 7.7 % до 25.0% (рубли) и от 2.90% до 10.20% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались ставки дисконтирования от 12.3% до 36.7% (рубли) и от 8.2% до 36.7% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов использовались ставки дисконтирования от 15.0% до 24.7% (рубли);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались ставки дисконтирования от 3.0% до 16.8% (рубли) и от 0.6% до 4.3% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались ставки дисконтирования от 12.6% до 14.8% (рубли) и от 0.9% до 4.1% (иностранная валюта).

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2022 года Руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались ставки дисконтирования от 6.8% до 12.5% (рубли) и от 1.1% до 6.7% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались ставки дисконтирования от 4.5% до 32.1% (рубли) и от 5.0% до 25.0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов использовались ставки дисконтирования от 8.4% до 11.0% (рубли);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались ставки дисконтирования от 5.8% до 9.0% (рубли) и от 0.3% до 1.5% (иностранная валюта);

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались ставки дисконтирования от 7.0% до 9.9% (рубли) и от 0.4% до 1.4% (иностранная валюта).

Основываясь на проведенной оценке, Руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2023 и 2022 годы:

	2023 год	2022 год
Справедливая стоимость на 1 января	26 577	83 211
Выданные кредиты	15 468	8 347
Выплаты по кредитам	(6 548)	(9 058)
Процентные доходы	2 183	2 892
Изменение справедливой стоимости	(981)	(2 034)
Прекращение признания в связи с существенной модификацией	-	(38 782)
Выбытие дочерней компании	-	(531)
Изменение курсовых разниц	(423)	(17 468)
Справедливая стоимость на 31 декабря	36 276	26 577

В таблице ниже приведена информация о движении справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости, за 2023 и 2022 годы:

	2023 год	2022 год
Справедливая стоимость на начало года	74 091	16 433
Всего доходов / (расходов) признано в прибыли или убытке	(105)	300
Полученный купонный доход	(1 680)	(2 964)
Курсовые разницы	2 786	596
Всего доходов / (расходов) признано в прочем совокупном доходе	728	654
Приобретение	2 374	19 606
Перевод	(15 336)	39 579
Продажа	(21 863)	(113)
Выбытие дочерних компаний	(38)	-
Справедливая стоимость на конец года	40 957	74 091

36. Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности

Изменения в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности, в течение 2023 и 2022 годов могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	Изменения денежных средств от финансовой деятель- ности	Неденежные изменения, возникающие от инвести- ционной деятельности	Неденежные изменения, возникающие от финансовой деятельности	Неденежные изменения, возникающие от операционной деятельности					31 декабря 2023 года
			Чистый приток денежных средств при выбытии дочерней компании	Эффект от изменения валютных курсов	Эффект от изменения валютных курсов	Эффект от изменения справед- ливой стоимости	Изменения в сумме начислен- ных процентов	Изменение обязательств по аренде за год	Выкуп собственных бумаг	
Синдицированные займы в Счетах и депозитах кредитных организаций	18 547	(25 916)		7 632	171		(434)			-
Субординированные займы в Средствах, причитающихся клиентам	43 832			5 805			25			49 662
Облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах	355 496	(15 153)	-	34 402	953	-	2 588	-	(528)	377 758
Облигации в Финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 927	(7 170)				227	16			-
Субординированные облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах	27 005	(94)		5 779	464		1 274		(17)	34 411
Обязательства по аренде	4 795	(1 701)	-	-	-	-	505	(298)	-	3 301
	456 602	(50 034)	-	53 618	1 588	227	3 974	(298)	(545)	465 132

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2021 года	Изменения денежных средств от финансовой деятель- ности	Неденежные изменения, возникающие от инвести- ционной деятельности	Неденежные изменения, возникающие от финансовой деятельности	Неденежные изменения, возникающие от операционной деятельности					31 декабря 2022 года
			Чистый приток денежных средств при выбытии дочерней компаний	Эффект от изменения валютных курсов	Эффект от изменения валютных курсов	Эффект от изменения справед- ливой стоимости	Изменения в сумме начислен- ных процентов	Изменение обязательств по аренде за год	Выкуп собственных бумаг	
Синдицированные займы в Счетах и депозитах кредитных организаций	20 520	(1 219)	-	(919)	40	-	125	-	-	18 547
Субординированные займы в Средствах, причитающихся клиентам	45 024	-	-	(1 187)	(5)	-	-	-	-	43 832
Облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах	406 189	(10 786)	-	(13 501)	625	-	(2 541)	-	(24 490)	355 496
Облигации в Финансовых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 177	(2 797)	-	-	-	555	(8)	-	-	6 927
Субординированные облигации в Выпущенных долговых ценных бумагах	35 773	(2 546)	-	(1 534)	215		224	-	(5 127)	27 005
Обязательства по аренде	5 371	(1 715)	(136)	-	-	-	542	733	-	4 795
	522 054	(19 063)	(136)	(17 141)	875	555	(1 658)	733	(29 617)	456 602

37. События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2024 года Компания зарегистрировала выпуск неконвертируемых процентных бездокументарных облигаций с залоговым обеспечением.

В феврале 2024 года Банк провел размещение замещающих облигаций серии ЗО-2024-01 для Еврооблигаций СВОМ-24 EUR (ISIN XS1951067039, ISIN XS1951067542). Замещение было доступно для держателей Еврооблигаций, права на которые учитываются в российских депозитариях.

Юридический адрес ООО «Концерн «РОССИУМ»:

Российская Федерация,

123112, г. Москва, 1-й Красногвардейский пр-д, д. 22, стр. 1, Бизнес-центр Neva Towers

Телефон: 7 (495) 784 76 00

Веб-сайт: <http://rossium.ru/>