

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ООО ВТБ Факторинг
и его дочерних организаций
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 г.,
31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г.

Ноябрь 2024 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ООО ВТБ Факторинг
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	11
2. Основа подготовки отчетности	11
3. Существенные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	22
5. Первое применение МСФО	23
6. Денежные средства и их эквиваленты	29
7. Займы выданные	29
8. Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	29
9. Основные средства и активы в форме права пользования	37
10. Нематериальные активы	38
11. Налогообложение	39
12. Прочие активы и обязательства	40
13. Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	41
14. Выпущенные долговые финансовые обязательства	41
15. Чистые активы, приходящиеся на участников	41
16. Договорные и условные обязательства	41
17. Прочие доходы и расходы	42
18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	43
19. Управление рисками	43
20. Управление капиталом и достаточность капитала	59
21. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	59
22. Анализ сроков погашения активов и обязательств	60
23. Оценка справедливой стоимости	62
24. Раскрытие информации о связанных сторонах	65
25. События после отчетной даты	69

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Комитету по аудиту
ООО ВТБ Факторинг

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ООО ВТБ Факторинг и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и консолидированного отчета о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г., а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями 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. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.



Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансированию коммерческих субъектов, в том числе обеспеченному активами, в соответствии с МСФО (IFRS) 9</i>	
Оценка резерва под кредитные убытки по финансированию коммерческих субъектов, в том числе обеспеченному активами, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9») является одной из ключевых областей суждения Группы.	В отношении расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансированию коммерческих субъектов, в том числе обеспеченному активами, наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии, тестирование средств контроля над процессом заключения сделок, включая тестирование контролей по расчету кредитных рейтингов, а также процедуры по выявлению факторов значительного увеличения кредитного риска и наступления дефолта.
Выявление признаков обесценения, факторов значительного увеличения кредитного риска, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте, а также прогнозирование макроэкономических показателей являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения.	Мы рассмотрели допущения, исходные данные, использованные Группой, а также модели расчета вероятности дефолта, уровня восстановления и прогнозной информации. Мы проанализировали классификацию сделок по этапам обесценения и математическую корректность расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки.
Использование различных моделей и допущений в расчете ожидаемых кредитных убытков может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансированию коммерческих субъектов, в том числе обеспеченному активами. В силу существенности сумм резерва под кредитные убытки, а также в связи со сложностью оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки данный вопрос представлял собой один из ключевых вопросов аудита.	По индивидуально существенным сделкам, а также сделкам, имеющим повышенный кредитный риск, мы провели анализ финансового состояния контрагентов, наличия просроченной и реструктуризированной задолженности, а также обеспеченности задолженности.
Информация о резервах под кредитные убытки, а также применяемые Группой подходы к оценке и управлению кредитным риском представлены в Примечаниях 8 и 19 к консолидированной финансовой отчетности.	Мы рассмотрели последовательность применения руководством Группы суждений при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки.
	Мы изучили информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки, раскрытую в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства и Комитета по аудиту 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 руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет по аудиту несет ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом 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 выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы 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 ошибок, 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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;



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

- ▶ 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 Комитетом по аудиту, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Комитета по аудиту, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, 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.

Таскаев Сергей Михайлович,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности б/н от 14 марта 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006016932)

22 ноября 2024 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО ВТБ Факторинг
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 18 декабря 2008 г. и присвоен государственный регистрационный номер 5087746611145.
Местонахождение: 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10.

Консолидированный отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г. (неауди- ровано)	На 1 января 2020 г. (неауди- ровано)
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 262	1 352	1 572	2 045	1 418
Займы выданные	7	18 990	3 297	20 327	—	6 042
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	8	114 938	128 577	301 049	318 900	251 611
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании		55	92	58	42	45
Основные средства и активы в форме права пользования	9	232	289	118	190	1 769
Нематериальные активы	10	276	183	127	62	70
Отложенные активы по налогу на прибыль	11	1 184	1 327	1 414	1 464	1 232
Текущие активы по налогу на прибыль		—	60	60	85	—
Прочие активы	12	796	1 205	1 217	1 282	1 648
Итого активы		137 733	136 382	325 942	324 070	263 835
Обязательства						
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	13	128 530	133 551	322 016	320 940	260 892
Выпущенные долговые финансовые обязательства	14	5 000	—	—	—	—
Обязательство по аренде	9	124	172	80	87	149
Текущие обязательства по налогу на прибыль		122	—	—	—	7
Расчеты с клиентами по операциям финансирования		906	496	396	477	304
Прочие обязательства	12	914	1 261	2 486	1 893	2 330
Итого обязательства, за исключением чистых активов, приходящихся на участников		135 596	135 480	324 978	323 397	263 682
Уставный капитал	15	218	218	218	218	218
Эмиссионный доход		458	458	458	458	458
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		1 461	226	288	(3)	(523)
Итого чистые активы, приходящиеся на участников		2 137	902	964	673	153
Итого обязательства, включая чистые активы, приходящиеся на участников		137 733	136 382	325 942	324 070	263 835

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета директоров.

Внуков Игорь Николаевич

Генеральный директор

Шкодин Андрей Олегович

Директор Финансовой дирекции

22 ноября 2024 г.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г.
(в миллионах российских рублей)

		<i>Прим.</i>	<i>2023 г.</i>	<i>2022 г.</i>	<i>2021 г.</i>	<i>2020 г. (неаудировано)</i>
Процентные доходы,						
 рассчитываемые по методу						
 эффективной процентной						
 ставки						
Финансирование коммерческих						
субъектов, в том числе						
обеспеченное активами			18 696	19 922	19 918	15 103
Займы выданные			695	417	518	347
Средства в кредитных организациях			134	146	63	60
			19 525	20 485	20 499	15 510
Процентные расходы						
Средства, привлеченные от						
кредитных организаций, и прочие						
заемные средства			(16 780)	(18 644)	(17 796)	(12 734)
Выпущенные долговые финансовые						
обязательства			(102)	—	—	—
Обязательства по аренде			(17)	(19)	(6)	(14)
			(16 899)	(18 663)	(17 802)	(12 748)
Чистый процентный доход			2 626	1 822	2 697	2 762
(Создание)/восстановление резерва						
под ожидаемые кредитные убытки	8		122	(236)	(522)	(1 012)
Чистый процентный доход после						
восстановления/(создания)						
резервов под ожидаемые						
кредитные убытки			2 748	1 586	2 175	1 750
Прочие доходы	17		18	69	34	69
Прочие расходы	17		(78)	(61)	(63)	(71)
Расходы на персонал	18		(862)	(879)	(898)	(851)
Прочие операционные расходы	18		(109)	(107)	(107)	(120)
Амортизация	9, 10		(133)	(119)	(125)	(118)
Прибыль до расходов по налогу			1 584	489	1 016	659
на прибыль						
Расходы по налогу на прибыль	11		(319)	(98)	(205)	(139)
Чистая прибыль			1 265	391	811	520
Совокупный доход			1 265	391	811	520

**Консолидированный отчет об изменениях в чистых активах,
приходящихся на участников****за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>Приходится на участников общества</i>			<i>Итого чистых активов, приходящихся на участников</i>
		<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)</i>	
На 1 января 2020 г. (неаудировано)		218	458	(523)	153
Прибыль за отчетный год		–	–	520	520
Итого совокупный доход/(убыток) за год		–	–	520	520
Дивиденды уплаченные	15	–	–	–	–
На 31 декабря 2020 г. (неаудировано)		218	458	(3)	673
Прибыль за отчетный год		–	–	811	811
Итого совокупный доход/(убыток) за год		–	–	811	811
Дивиденды уплаченные	15	–	–	(520)	(520)
На 31 декабря 2021 г.		218	458	288	964
Прибыль за отчетный год		–	–	391	391
Итого совокупный доход/(убыток) за год		–	–	391	391
Дивиденды уплаченные	15	–	–	(453)	(453)
На 31 декабря 2022 г.		218	458	226	902
Прибыль за отчетный год		–	–	1 265	1 265
Итого совокупный доход/(убыток) за год		–	–	1 265	1 265
Дивиденды уплаченные	15	–	–	(30)	(30)
На 31 декабря 2023 г.		218	458	1 461	2 137

Консолидированный отчет о движении денежных средств**за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2023 г.</i>	<i>2022 г.</i>	<i>2021 г.</i>	<i>2020 г. (неаудировано)</i>
Денежные потоки от операционной деятельности					
Проценты полученные		18 496	22 265	19 279	15 490
Проценты уплаченные		(17 135)	(19 464)	(17 300)	(12 496)
Комиссии полученные		2	2	16	24
Комиссии уплаченные		(32)	(33)	(33)	(27)
Прочие операционные расходы		(7)	(7)	(14)	(26)
Расходы на содержание персонала, административные расходы уплаченные		(973)	(1 039)	(1 009)	(938)
Денежные платежи в отношении процентов по обязательству по аренде		(17)	(19)	(6)	(14)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		334	1 705	933	2 013
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>					
Чистое (увеличение)/уменьшение финансирования коммерческих субъектов		14 770	170 877	18 120	(68 279)
Чистое (увеличение)/уменьшение займов выданных		(15 676)	16 608	(19 905)	6 041
Чистый (прирост)/снижение прочих активов		(14)	205	20	360
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>					
Чистое (уменьшение)/увеличение прочих обязательств		717	(1 333)	575	(403)
Уплаченный налог на прибыль		(177)	(11)	(155)	(371)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств на операционную деятельность		(46)	188 051	(412)	(60 639)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности					
Поступления от продажи основных средств		9	–	3	1 569
Покупка нематериальных активов		(126)	(84)	(87)	(11)
Приобретение основных средств		(11)	(3)	(24)	(23)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(128)	(87)	(108)	1 535
Денежные потоки от финансовой деятельности					
Дивиденды выплаченные	15	(30)	(453)	(520)	–
Поступления от средств, привлеченных от кредитных организаций, и прочих заемных средств		126 205	129 545	307 014	317 848
Погашение средств, привлеченных от кредитных организаций, и прочих заемных средств		(130 989)	(317 208)	(306 441)	(258 052)
Поступления от выпуска долговых финансовых обязательств		5 000	–	–	–
Погашение обязательств по аренде		(102)	(68)	(6)	(48)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		84	(188 184)	47	59 748
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		–	–	–	(17)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(90)	(220)	(473)	627
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	1 352	1 572	2 045	1 418
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	1 262	1 352	1 572	2 045

Прилагаемые примечания на стр. 11-69 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

ООО ВТБ Факторинг (далее по тексту – «Компания») является материнской организацией Группы. Компания основана 18 декабря 2008 г. и осуществляет на территории Российской Федерации следующие основные виды деятельности:

- ▶ факторинговые услуги под уступку прав денежных требований;
- ▶ услуги финансирования в рамках агентских договоров;
- ▶ приобретение и продажа товаров в рамках оказания комплексных финансовых услуг клиентам.

Компания является дочерним обществом Банка ВТБ (ПАО), контролирующим 100% уставного капитала Компании. Конечный контроль над Банком ВТБ (ПАО) принадлежит Российской Федерации, в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом и в лице Министерства финансов Российской Федерации, которым по состоянию на 31 декабря 2023 г. принадлежит 61,8% обыкновенных акций, на 31 декабря 2022 г., на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. – в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, которому принадлежало 60,9% обыкновенных акций. Банки и компании, находящиеся под контролем или существенным влиянием Банка ВТБ (ПАО), составляют Группу ВТБ.

Компания и ее дочерние предприятия представляет собой Группу. Ниже представлены дочерние предприятия, включенные в консолидированную финансовую отчетность Группы на 31 декабря:

Дочернее предприятие	Доля вложения, % 2023 г.	Дата приобретения доли	Основная деятельность	Место- положение
Компания 1	99,9	25 февраля 2020 г.	Финансовое консультирование	Россия
Компания 2	99,9	8 мая 2020 г.	Торговля легковыми автомобилями	Россия

С даты приобретения долей и до 31 декабря 2023 г. изменений в долях участия не происходило.

Компания является участником Ассоциации факторинговых компаний (АФК) – профессионального общественного объединения участников рынка факторинга в Российской Федерации.

Компания зарегистрирована по адресу: 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10.

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Компания и ее дочерние организации ведут учетные записи в соответствии с требованиями законодательства, применяемого Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена за периоды, окончившиеся 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Ниже приводится описание основных положений учетной политики, использованной при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»).

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Экономическая среда

Влияние геополитической ситуации

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Европейский союз, США и ряд других стран в период с 2022 года, в т.ч. в 2023 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенные отрасли экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. В отношении Компании и ее единственного участника были наложены широкомасштабные санкции США, ЕС, Великобритании и ряда других стран. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте и зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения на осуществление выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

Стабильность российской экономики в будущем будет, в том числе, зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики с целью нивелирования последствий вышеуказанных факторов.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России на внеочередном заседании в феврале 2022 года повысил ключевую ставку до 20%, на конец 2023 года установлена ключевая ставка 16%.

Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Непрерывность деятельности

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывности деятельности в обозримом будущем. Руководство Компании не имеет планов ликвидировать Компанию, либо ее дочерние компании, или прекратить деятельность Компании. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Компания будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Руководство Компании принимало во внимание, существующее на дату утверждения консолидированной финансовой отчетности и ожидаемое влияние геополитической ситуации на операции, финансовое положение и результаты деятельности Компании при оценке способности Компании продолжать деятельность непрерывно.

3. Существенные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа впервые применила некоторые новые стандарты, поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2023 г.:

МСФО (IFRS) 17, поправки к МСФО (IAS) 12, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменил собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. У Группы отсутствуют договоры, к которым бы применялся данный стандарт.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими.

Организация должна применять поправки в отношении операций, совершенных на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты.

На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

МСФО (IAS) 1 и Практические рекомендации № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, однако поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, и обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

Основа консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы подверженности рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Категории оценки финансовых активов и обязательств

В МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов предусмотрены три основные оценочные категории:

- ▶ оцениваемые по амортизированной стоимости;
- ▶ оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПД)
- ▶ оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Классификация финансового актива определяется при его первоначальном признании. Классификация долгового финансового актива в одну из оценочных категорий зависит как от бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление этим финансовым активом, так и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств от данного финансового актива.

Группа оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости только в том случае, если:

- ▶ управление данным активом осуществляется в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения потоков денежных средств, предусмотренных соответствующими договорами (бизнес-модель «удерживать для получения»); и
- ▶ договорными условиями данного финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы (критерий SPPI).

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если:

- ▶ данный актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов, и
- ▶ договорные условия данного финансового актива соответствуют критерию SPPI.

Финансовые активы, не отвечающие критериям для их последующей оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, классифицируются после первоначального признания как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансового актива Группа вправе по собственному усмотрению классифицировать его в категорию, оцениваемую по справедливой стоимости через прибыль или убыток (без права последующей реклассификации) в том и только том случае, если это позволит устранить или в значительной мере уменьшить непоследовательность подходов к оценке и признанию (учетное несоответствие).

Финансовые обязательства, кроме обязательств по поддержанию лимита финансирования, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными финансовыми инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который наиболее достоверно отражает, каким образом осуществляется общее управление группами финансовых активов с целью достижения цели бизнес-модели.

Бизнес-модель не зависит от намерений руководства в отношении отдельно взятого финансового инструмента, а определяется на более высоком уровне агрегирования. Анализ должен отражать подходы Группы к управлению финансовыми активами.

При оценке бизнес-модели не учитываются сценарии, возникновение которых обоснованно не ожидается Компанией – например, вариантов «наихудшего развития событий». Например, если ожидается, что определенный портфель финансовых активов будет продан только в стрессовой ситуации, то такой сценарий развития событий не повлияет на анализ бизнес-модели применительно к данным активам, при условии, что нет никаких оснований ожидать, что подобная ситуация возникнет.

С целью определения бизнес-модели для конкретных финансовых активов анализируются все имеющиеся на дату оценки уместные и объективные свидетельства, такие как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом данная информация сообщается/предоставляется ключевому управленческому персоналу (КУП) (как этот термин определен в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»);
- ▶ риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются управляющие портфелем/активами (зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором);
- ▶ объем, срочность, оборачиваемость портфеля в прошлых периодах, анализ причин, а также ожидания в отношении будущих показателей.

Оценка финансовых активов и обязательств

Группа признает финансовый актив или финансовое обязательство в отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда организация становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

За исключением торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании Группа оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (т.е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного; также см. МСФО (IFRS) 13).

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активам по договору или обязательствам по предоставлению финансирования, к которым применяются требования, касающиеся обесценения, в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам на срок не более 12 месяцев (либо на срок до погашения, если он составляет менее 12 месяцев), по финансовым активам без признаков значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и признаков обесценения. В случае наличия у финансового инструмента признаков значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, резерв оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. В случае наличия у финансового инструмента признаков обесценения, Группой проводится индивидуальная оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по задолженности.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки Группа ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. Чтобы сделать такую оценку, Группа сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.

Реструктуризация финансовых активов

Группа прекращает признание финансового актива, например, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым финансовым активом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения.

При оценке того, следует ли прекращать признание актива, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты финансирования;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Риском по договору с гарантией является возможность невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Если договор предусматривает отсутствие у выпустившей гарантию исполнения стороны право регресса, то есть договорного права на возмещение клиентом уплаченных сумм, то гарантия исполнения учитывается в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Иначе право регресса предусмотрено в силу закона, и гарантии исполнения могут учитываться аналогично учету условных обязательств кредитного характера в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают остатки на расчетных счетах в банках. Размещенные депозиты (включая «овернайт») отражаются в составе средств в банках.

Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами

Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами, включает в себя различные виды факторинговых и нефакторинговых сделок и представляет собой финансовые активы.

При первоначальном признании финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами, признается по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, далее оценивается по амортизированной стоимости, поскольку отвечает критерию SPPI.

По состоянию на каждую отчетную дату Группа проводит оценку наличия по задолженности признаков значительного увеличения кредитного риска и факторов обесценения, а также оценивает величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Более детальная информация представлена в Примечании 8.

Выпущенные долговые финансовые обязательства

Выпущенные долговые финансовые обязательства представляют собой цифровые финансовые активы (далее – «ЦФА») Группы.

Цифровые финансовые активы – это цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске ЦФА. Цифровые финансовые активы Группы представляют собой токены, удостоверяющие право денежного требования.

Для целей консолидированной финансовой отчетности ЦФА признаются в качестве выпущенных долговых финансовых инструментов. При первоначальном признании ЦФА признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке, далее оцениваются по амортизированной стоимости.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

(i) Группа в качестве арендатора

Первоначальное признание

Группа признает обязательство по аренде и соответствующий ему актив в форме права пользования по всем категориям базовых активов.

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Ключевыми критериями для идентификации договоров аренды являются:

- ▶ наличие соглашения, создающего юридически обязывающие права и обязанности сторон;
- ▶ наличие идентифицируемого актива (базового актива), передаваемого в пользование на определенный срок за вознаграждение;
- ▶ наличие у арендатора права контролировать использование данного базового актива в течение срока аренды.

Услуги по договорам, не соответствующим данным критериям, не включаются в состав обязательства по аренде.

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Началом аренды является дата, на которую базовый актив становится доступным для использования Группой, то есть дата акта приема-передачи.

Амортизация активов в форме права пользования рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования актива. Срок полезного использования устанавливается с учетом закрепленных в договорах аренды сроков, включая опцион на продление договора. В течение 2021-2023 годов срок полезного использования активов в форме права пользования составлял от 2 до 6 лет. Обязательства Группы по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы. Группа не вправе передавать или сдавать в субаренду арендуемые активы без предварительного согласования с арендодателем.

В ситуациях, когда как у арендатора, так и у арендодателя имеется право расторгнуть договор аренды без разрешения другой стороны с выплатой незначительного штрафа, Группа признает договор аренды краткосрочным. Под штрафом понимаются экономические стимулы или потенциальные потери, которые по сумме превышают ставку арендной платы в 6 раз.

Обязательство по аренде признается на дату начала аренды в величине приведенной стоимости арендных платежей, не оплаченных на дату аренды, в соответствии с МСФО (IFRS) 16.26. Арендные платежи, сделанные до даты начала аренды, в состав обязательства не включаются, но включаются в состав актива в форме права пользования.

Последующая оценка обязательства по аренде

Группа оценивает обязательство по аренде после даты начала аренды следующим образом:

- ▶ увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- ▶ уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
- ▶ пересматривая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

Проценты по обязательству по аренде в каждом периоде в течение срока аренды представляют собой остаток обязательства по аренде, умноженный на неизменную ставку дисконтирования. В случае переоценки обязательства ставка дисконтирования может пересматриваться. Определение ставки дисконтирования (прежняя или пересмотренная) зависит от вида изменения обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. При модификации договора аренды ставка дисконтирования всегда пересматривается.

Балансовая стоимость обязательства по аренде пересматривается в случае переоценки или модификации. Модификацией является изменение в сфере применения договора (сроке, площади помещения, количестве) или арендной плате, которые не были предусмотрены условиями договора аренды. Изменения, которые были предусмотрены условиями договора (например, индексация арендной платы в соответствии с пунктом договора на инфляцию) рассматриваются как переоценка.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Переоценка обязательства по аренде

Группа признает сумму переоценки обязательства по аренде (за исключением переоценки валютных обязательств по курсу на отчетную дату) в качестве корректировки актива в форме права пользования. Если сумма корректировки (уменьшения) обязательства превышает балансовую стоимость актива в форме права пользования, отражается доход от выбытия.

Переоценка может осуществляться вследствие:

- ▶ изменения арендных платежей, зависящих от индекса или ставки;
- ▶ изменения срока аренды;
- ▶ досрочного расторжения договора аренда.

Переоценка валютных обязательств по аренде, как и переоценка любых других монетарных валютных обязательств, отражается через счета курсовых разниц в прибылях и убытках. Актив в форме права пользования является немонетарной статьей и не переоценивается.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов (серверного оборудования): 7 лет (2022-2023 годы), 2-6 лет (2021 год), 2-5 лет (2020 год).

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования, который составляет от 1 до 20 лет. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Затраты на модификацию информационных систем могут признаваться модернизацией НМА в случае существенного улучшения или частичной замены признанного ранее НМА (п.п. 18, 20 МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы») с отнесением на первоначальную стоимость актива.

Признание НМА в отчете о финансовом положении прекращается при его выбытии или тогда, когда от его использования или выбытия более не ожидается никаких будущих экономических выгод. Доходы или убытки при прекращении признания НМА определяются как разница между чистыми поступлениями в случае продажи и балансовой стоимостью НМА на дату выбытия. Они подлежат признанию в составе прибыли или убытка в момент прекращения признания актива.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выводы, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Чистые активы, приходящиеся на участников

Компания проанализировала требования МСФО (IAS) 32 в части определения капитала Группы в качестве инструмента, с правом обратной продажи.

В соответствии с уставом Компании и Федеральным законом № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 февраля 1998 г. участники имеют право выйти из Компании путем отчуждения долей, соответственно, доли участия учитываются как обязательства и раскрываются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе чистых активов, приходящихся на участников.

Сегментная отчетность

В течение 2020-2023 годов Группа осуществляет деятельность в одном операционном сегменте.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды и, если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

Прочие операционные доходы и расходы

В состав прочих операционных доходов включаются доходы по штрафам и пеням за нарушения условий договоров, преимущественно состоящие из переменных платежей, не зависящих от индекса или ставки, доходы от реализации основных средств, вознаграждение по предоставлению услуг агента и другие.

В состав прочих операционных расходов расходы и убытки от выбытия основных средств, расходы по взысканию задолженности и другие.

Пересчет иностранных валют

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 89,6883 руб., 70,3375 руб. и 74,2926 руб. за 1 доллар США соответственно.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в финансовой отчетности за 2023 год.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к п. 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- ▶ на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- ▶ условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- ▶ необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

Принятие данных поправок не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

Принятие данных поправок не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в миллионах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- ▶ организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- ▶ в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
- ▶ дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
 - ▶ характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
 - ▶ текущий обменный курс;
 - ▶ процесс оценки;
 - ▶ риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Убытки от обесценения по финансовым активам

Основанием для формирования ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») является риск понесения убытков Группой по причине неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств контрагентом.

Дополнительное влияние на ОКУ оказывает ухудшение кредитного качества факторингового портфеля и дебиторской задолженности в результате введения санкций США, Евросоюзом и другими странами в отношении российских организаций.

К суждениям и расчетным оценкам можно отнести следующие элементы методики расчета ОКУ:

- ▶ на основании модели рейтинговой оценки происходит присвоение кредитного рейтинга контрагенту для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ определяются взаимосвязи между экономическими данными контрагента и вероятностью дефолта (PD), величиной под риском (EAD) и уровнем потерь при дефолте (LGD);
- ▶ мониторинг признаков обесценения контрагентов обеспечивает учет значительных изменений кредитного качества актива;
- ▶ для расчета ОКУ разработана методика, которая предполагает формулы и логику расчета на основании качественных исходных данных;
- ▶ расчет предполагает использование макропоправки, которая отражает потенциальные изменения в факторинговом портфеле с учетом макроэкономических условий.

(в миллионах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Убытки от обесценения по финансовым активам (продолжение)**

Ниже представлена сумма оценочного резерва, признанная в консолидированном отчете о финансовом положении:

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
ОКУ по финансированию коммерческих субъектов, в том числе обеспеченному активами, млн руб.	5 075	5 343	5 598	5 611

Признание отложенного актива по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к текущим налоговым активам и обязательствам, признаются исходя из ставок налога на прибыль, действовавших на конец отчетного периода в соответствующих налоговых юрисдикциях присутствия Группы. Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к отложенным налоговым активам и обязательствам, оцениваются по ставкам налога на прибыль, которые будут применяться в течение периода реализации отложенных активов или урегулирования обязательств, исходя из ставок налога на прибыль, официально действовавших на конец отчетного периода.

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой экономии. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов и размер прогнозной вероятной налоговой экономии в будущих периодах определяются исходя из среднесрочного бизнес-плана, подготовленного руководством.

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

Группа не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Группа могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Группа «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае дочерних организаций, которые сами по себе не участвуют в операциях финансирования), либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если валюта договора аренды, заключенного дочерней организацией, отличается от ее функциональной валюты).

Группа определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки).

5. Первое применение МСФО

Консолидированная финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2021 г., является первой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной согласно МСФО. За предыдущие отчетные периоды, включая год, завершившийся 31 декабря 2020 г., материнская организация Группы подготавливала финансовую отчетность согласно национальным общепринятым принципам бухгалтерского учета (национальные ОПБУ). Также Группа подготавливала пакет отчетной информации в соответствии с Учетной политикой Группы ВТБ по МСФО для целей консолидации Группы ВТБ, но без подготовки полного комплекта консолидированной финансовой отчетности.

Таким образом Группа подготовила консолидированную финансовую отчетность, соответствующую МСФО, которые применяются в отношении отчетных периодов, завершающихся 31 декабря 2021 г. или после этой даты, вместе со сравнительной информацией по состоянию на 31 декабря 2020 г. и за год, завершившийся на указанную дату. При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, соответствующей МСФО, вступительный отчет о финансовом положении Компании был подготовлен на 1 января 2020 г., дату перехода Группы на МСФО. В данном примечании объясняются основные корректировки, выполненные Группой при пересчете консолидированного отчета о финансовом положении, составленного на 1 января 2020 г. согласно местным ОПБУ, а также ранее подготовленной и утвержденной согласно национальным ОПБУ финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 г. и за год, завершившийся на указанную дату.

(в миллионах российских рублей)

5. Первое применение МСФО (продолжение)**Сверка капитала на 1 января 2020 г. (дата перехода на МСФО)**

	<i>Прим.</i>	<i>Национальные ОПБУ</i>	<i>Влияние перехода на МСФО</i>	<i>МСФО на 1 января 2020 г.</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3	1 414	4	1 418
Займы выданные	A	–	6 042	6 042
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	A, Б, В	–	251 611	251 611
Финансовые вложения (ОПБУ)	A	253 292	(253 292)	–
Инвестиции в ассоциированные организации	A	–	45	45
Основные средства и активы в форме права пользования	Г	1 556	213	1 769
Нематериальные активы	3	18	52	70
Отложенные активы по налогу на прибыль	3	1 009	223	1 232
Дебиторская задолженность (ОПБУ)	Б, Д	2 777	(2 777)	–
Запасы (ОПБУ)	В, 3	2 896	(2 896)	–
Прочие активы	Д	633	1 015	1 648
Итого активы		263 595	240	263 835
Обязательства				
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	Е	–	260 892	260 892
Заемные средства (ОПБУ)	Е	260 892	(260 892)	–
Обязательство по аренде	Г	–	149	149
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3	–	7	7
Прочие обязательства	Ж, 3	–	2 330	2 330
Расчеты с клиентами по операциям финансирования	Ж	–	304	304
Кредиторская задолженность (ОПБУ)	Ж	1 835	(1 835)	–
Оценочные обязательства (ОПБУ)	Ж	218	(218)	–
Итого обязательства, за исключением чистых активов, приходящихся на участников		262 945	737	263 682
Уставный капитал		218	–	218
Эмиссионный доход		–	458	458
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		432	(955)	(523)
Итого чистые активы, приходящиеся на участников		650	(497)	153
Итого обязательства, включая чистые активы, приходящиеся на участников		263 595	240	263 835

(в миллионах российских рублей)

5. Первое применение МСФО (продолжение)**Сверка капитала на 31 декабря 2020 г.**

	<i>Прим.</i>	<i>Национальные ОПБУ</i>	<i>Влияние перехода на МСФО</i>	<i>МСФО на 31 декабря 2020 г.</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты		2 045	–	2 045
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	А, Б, В	–	318 900	318 900
Финансовые вложения (ОПБУ)	А	317 015	(317 015)	–
Инвестиции в ассоциированные организации	А	–	42	42
Основные средства и активы в форме права пользования	Г	28	162	190
Нематериальные активы	З	13	49	62
Отложенные активы по налогу на прибыль	З	1 164	300	1 464
Текущие активы по налогу на прибыль	З	–	85	85
Дебиторская задолженность (ОПБУ)	Б, Д	2 692	(2 692)	–
Запасы (ОПБУ)	В, З	1 106	(1 106)	–
Прочие активы	Д	256	1 026	1 282
Итого активы		324 319	(249)	324 070
Обязательства				
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	Е	–	320 940	320 940
Заемные средства (ОПБУ)	Е	320 940	(320 940)	–
Обязательство по аренде	Г	–	87	87
Прочие обязательства	Ж, З	–	1 893	1 893
Расчеты с клиентами по операциям финансирования	Ж	–	477	477
Кредиторская задолженность (ОПБУ)	Ж	1 662	(1 662)	–
Оценочные обязательства (ОПБУ)	Ж	262	(262)	–
Итого обязательства, за исключением чистых активов, приходящихся на участников		322 864	533	323 397
Уставный капитал		218	–	218
Эмиссионный доход		–	458	458
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		1 237	(1 240)	(3)
Итого чистые активы, приходящиеся на участников		1 455	(782)	673
Итого обязательства, включая чистые активы, приходящиеся на участников		324 319	(249)	324 070

(в миллионах российских рублей)

5. Первое применение МСФО (продолжение)**Сверка общего совокупного дохода Компании за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.**

	<i>Прим.</i>	<i>Национальные ОПБУ</i>	<i>Влияние перехода на МСФО</i>	<i>МСФО 2020 год</i>
Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки				
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	И	–	15 103	15 103
Займы выданные	И	–	347	347
Средства в кредитных организациях	И	–	60	60
Выручка (ОПБУ)	И	26 790	(26 790)	–
Себестоимость продаж (ОПБУ)	И	(11 037)	11 037	–
Коммерческие расходы (ОПБУ)	И	(301)	301	–
Проценты к получению (ОПБУ)	И	407	(407)	–
		15 859	(349)	15 510
Процентные расходы				
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	И	–	(12 734)	(12 734)
Проценты к уплате (ОПБУ)	И	(12 720)	12 720	–
Обязательства по аренде		–	(14)	(14)
		(12 720)	(28)	(12 748)
Чистый процентный доход		3 139	(377)	2 762
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	И	–	(1 012)	(1 012)
Прочие доходы (ОПБУ)	И	1 678	(1 678)	–
Прочие расходы (ОПБУ)	И	(2 623)	2 623	–
Чистый процентный доход после восстановления/(создания) резервов под ожидаемые кредитные убытки		2 194	(444)	1 750
Прочие доходы		–	69	69
Прочие расходы		–	(71)	(71)
Расходы на персонал	И	–	(851)	(851)
Прочие операционные расходы	И	–	(120)	(120)
Амортизация	И	–	(118)	(118)
Управленческие расходы (ОПБУ)	И	(1 185)	1 185	–
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		1 009	(350)	659
Расходы по налогу на прибыль		(204)	65	(139)
Прибыль за год		805	(285)	520

Примечания к сверкам капитала на 1 января 2020 г. и 31 декабря 2020 г. и общего совокупного дохода за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.**А. Реклассификация финансовых вложений в финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченные активами, займы выданные и инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании**

Согласно национальным ОПБУ, статья «Финансовые вложения» включает в себя уступленные права требования, выданные займы и вложения в капитал в дочерних и зависимых обществах и, в зависимости от сроков погашения, подразделяется на долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения.

Для целей составления консолидированной финансовой отчетности по МСФО на дату перехода данные активы реклассифицируются в статью «Займы выданные» в сумме 6 042 млн руб., в статью «Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании» в сумме 45 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 42 млн руб.) и в статью «Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами» в сумме 247 206 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 316 973 млн руб.).

(в миллионах российских рублей)

5. Первое применение МСФО (продолжение)

Примечания к сверкам отчета о финансовом положении на 1 января 2020 г. и 31 декабря 2020 г. и сверже отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)

Б. Реклассификация дебиторской задолженности в финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами

Согласно национальным ОПБУ задолженность по начисленным и не погашенным процентам по финансовым вложениям отражается в составе статьи «Дебиторская задолженность». Для целей МСФО такие остатки реклассифицируются в состав статьи «Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами» консолидированного отчета о финансовом положении.

Сумма таких остатков согласно национальным ОПБУ на 1 января 2020 г. составила 2 532 млн руб., на 31 декабря 2020 г. – 2 410 млн руб.

В. Реклассификация запасов в финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами

Согласно национальным ОПБУ задолженность по отгруженным товарам, по которым право собственности не перешло покупателю, отражается в составе статьи «Запасы». Для целей МСФО такие остатки реклассифицируются в состав статьи «Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами» консолидированного отчета о финансовом положении.

Сумма таких остатков согласно национальным ОПБУ на 1 января 2020 г. составила 2 880 млн руб., на 31 декабря 2020 г. – 992 млн руб.

Г. Корректировка входящих данных в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Корректировки статьи «Основные средства и активы в форме права пользования» связаны с отражением в консолидированной финансовой отчетности активов в форме права пользования по арендуемым помещениям в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Сумма таких корректировок на 1 января 2020 г. составила 213 млн руб., на 31 декабря 2020 г. – 162 млн руб.

Одновременно с этим в консолидированной финансовой отчетности было признано обязательство по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда», которое на 1 января 2020 г. составило 149 млн руб., на 31 декабря 2020 г. – 87 млн руб.

Д. Реклассификация НДС к возмещению

Согласно национальным ОПБУ налог на добавленную стоимость к возмещению отражается в составе статьи «Дебиторская задолженность». Для целей МСФО такие остатки реклассифицируются в состав статьи «Прочие активы» консолидированного отчета о финансовом положении.

Е. Реклассификация задолженности по кредитам и займам

Согласно национальным ОПБУ задолженность по кредитам и займам отражается в составе долгосрочных и краткосрочных обязательств. Согласно МСФО, данная категория отражается в строке «Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства» консолидированного отчета о финансовом положении.

Ж. Реклассификация в состав прочих обязательств и расчетов с клиентами по операциям финансирования

Для целей МСФО остатки по статьям «Кредиторская задолженность» и «Оценочные обязательства» реклассифицируются в состав статьи «Прочие обязательства» и статьи «Расчеты с клиентами по операциям финансирования» консолидированного отчета о финансовом положении.

Сумма таких корректировок на 1 января 2020 г. составила 1 835 млн руб. по статье «Кредиторская задолженность» и 218 млн руб. по статье «Оценочные обязательства», на 31 декабря 2020 г. – 1 662 млн руб. по статье «Кредиторская задолженность» и 262 млн руб. по статье «Оценочные обязательства».

(в миллионах российских рублей)

5. Первое применение МСФО (продолжение)**Примечания к сверкам отчета о финансовом положении на 1 января 2020 г. и 31 декабря 2020 г. и свертке отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)****3. Прочие корректировки по статьям консолидированного отчета о финансовом положении**

Остальные корректировки в рамках консолидированного отчета о финансовом положении без заметного влияния на финансовый результат представлены ниже:

	На 31 декабря 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Увеличение/(уменьшение) активов в рамках прочих корректировок в целях МСФО:		
Денежные средства и их эквиваленты	—	4
Нематериальные активы	49	52
Отложенные активы по налогу на прибыль	300	223
Текущие активы по налогу на прибыль	85	—
Дебиторская задолженность (ОПБУ)	(282)	(244)
Запасы (ОПБУ)	(114)	(16)
Влияние прочих корректировок на итог активов для целей МСФО	38	19
Увеличение/(уменьшение) обязательств в рамках прочих корректировок в целях МСФО:		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	—	7
Влияние прочих корректировок на итог обязательств для целей МСФО	—	7
Влияние прочих корректировок на финансовый результат для целей МСФО	38	12

И. Реклассификация и пересчет доходов и расходов, отраженных согласно национальным ОПБУ

Для целей консолидированной финансовой отчетности по МСФО структура доходов и расходов отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отличается и имеет другую детализацию. В связи с этим за 2020 год были сделаны соответствующие корректировки, включая:

- ▶ реклассификационная корректировка доходов по основной деятельности на сумму 26 790 млн руб., отраженных согласно национальным ОПБУ по статье «Выручка». Для целей консолидированной финансовой отчетности по МСФО данная сумма была отражена по статье «Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки – Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами»;
- ▶ реклассификационная корректировка расходов, в отчетности по национальным ОПБУ отражавшихся по статьям «Себестоимость продаж» и «Коммерческие расходы» в общей сумме 11 338 млн руб. Данная сумма для целей консолидированной финансовой отчетности по МСФО были отражены по статье «Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки – Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами»;
- ▶ реклассификационная корректировка из статьи «Управленческие расходы» в сумме 1 185 млн руб. в статью «Расходы на персонал» (в сумме 851 млн руб.), статью «Прочие операционные расходы» (в сумме 120 млн руб.), статью «Амортизация» (в сумме 118 млн руб., включая корректировку по амортизации на 99 млн руб. согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда»);
- ▶ реклассификационная корректировка из статьи «Прочие доходы» на сумму 1 678 млн руб. и статьи «Прочие расходы» на сумму 2 623 тыс. руб. в части изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в строку «(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки», а также досоздание резерва с связи с отличием в МСФО базы для начисления резерва;
- ▶ корректировка по статье «Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки – Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами» в части равномерного отражения доходов, которые в отчетности по национальным ОПБУ отражаются по условиям договора в дату финансирования, в общей сумме 346 млн руб.;
- ▶ реклассификационная корректировка из статьи «Проценты к получению» в статью «Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки – Средства в кредитных организациях» на сумму 60 млн руб.;
- ▶ реклассификационная корректировка из статьи «Проценты к получению» в статью «Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки – Займы выданные» на сумму 347 млн руб.;
- ▶ реклассификационная корректировка из статьи «Проценты к уплате» в статью «Процентные расходы – Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства» на сумму 12 720 млн руб.

Прочие корректировки не оказывают заметного влияния на финансовый результат.

(в миллионах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.	На 1 января 2020 г.
Остатки средств на текущих счетах в Банках Группы ВТБ	1 257	1 352	1 572	2 045	1 418
Срочные депозиты, размещенные в Банках Группы ВТБ	5	—	—	—	—
Денежные средства и их эквиваленты	1 262	1 352	1 572	2 045	1 418

На 31 декабря 2023 г. Компанией были размещены краткосрочные депозиты в банках Группы ВТБ в российских рублях в размере 5 млн руб. Процентная ставка по депозитам в российских рублях составляла от 13% до 16,05%.

7. Займы выданные

Займы выданные предоставлены компаниям Группы ВТБ.

Все нижеперечисленные займы номинированы в российских рублях.

Займы выданные	Основной долг	Наращенные проценты	Итого Валовая величина
На 1 января 2020 г.	6 040	2	6 042
Новые созданные или приобретенные активы	17 850	346	18 196
Активы, которые были погашены	(23 890)	(348)	(24 238)
На 31 декабря 2020 г.	—	—	—
Новые созданные или приобретенные активы	23 418	518	23 936
Активы, которые были погашены	(3 514)	(95)	(3 609)
На 31 декабря 2021 г.	19 904	423	20 327
Новые созданные или приобретенные активы	13 100	417	13 517
Активы, которые были погашены	(29 709)	(838)	(30 547)
На 31 декабря 2022 г.	3 295	2	3 297
Новые созданные или приобретенные активы	26 083	695	26 778
Активы, которые были погашены	(10 408)	(677)	(11 085)
На 31 декабря 2023 г.	18 970	20	18 990

8. Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами

Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами, по состоянию на 31 декабря:

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.	На 1 января 2020 г.
Факторинг без регресса	61 026	62 697	226 628	234 011	174 777
Агентский факторинг	45 062	54 001	64 383	74 179	42 553
Факторинг с регрессом	13 925	17 222	15 636	16 321	39 122
	120 013	133 920	306 647	324 511	256 452
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5 075)	(5 343)	(5 598)	(5 611)	(4 841)
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	114 938	128 577	301 049	318 900	251 611

(в миллионах российских рублей)

8. Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами (продолжение)**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансированию коммерческих субъектов, в том числе обеспеченному активами**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по факторингу без регресса за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

Факторинг без регресса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	60 351	—	2 346	62 697
Новые созданные или приобретенные активы	28 545	—	—	28 545
Активы, которые были погашены	(29 966)	—	(248)	(30 214)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	(1)	1	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	(2)	(2)
На 31 декабря 2023 г.	58 929	1	2 096	61 026

Факторинг без регресса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 г.	59	—	2 087	2 146
Новые созданные или приобретенные активы	26	—	—	26
Активы, которые были погашены	(26)	—	(37)	(63)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Создание/(восстановление) резерва за период	(17)	—	—	(17)
Списанные суммы	—	—	(3)	(3)
На 31 декабря 2023 г.	42	—	2 047	2 089

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по агентскому факторингу за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

Агентский факторинг	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	48 601	4 221	1 179	54 001
Новые созданные или приобретенные активы	11 724	—	—	11 724
Активы, которые были погашены	(18 239)	(2 422)	(2)	(20 663)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	(21 377)	21 377	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	—	—
На 31 декабря 2023 г.	20 709	23 176	1 177	45 062

Агентский факторинг	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 г.	104	75	1 179	1 358
Новые созданные или приобретенные активы	23	—	—	23
Активы, которые были погашены	(23)	(43)	(2)	(68)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	(53)	53	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Создание/(восстановление) резерва за период	(24)	68	—	44
Списанные суммы	—	—	—	—
На 31 декабря 2023 г.	27	153	1 177	1 357

(в миллионах российских рублей)

8. Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами (продолжение)**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансированию коммерческих субъектов, в том числе обеспеченному активами (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по факторингу с регрессом за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

Факторинг с регрессом	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	15 357	—	1 865	17 222
Новые созданные или приобретенные активы	5 114	—	—	5 114
Активы, которые были погашены	(8 187)	—	(79)	(8 266)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	(882)	883	—	1
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	(146)	(146)
На 31 декабря 2023 г.	11 402	883	1 640	13 925

Факторинг с регрессом	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 г.	23	—	1 816	1 839
Новые созданные или приобретенные активы	5	—	—	5
Активы, которые были погашены	(16)	—	(61)	(77)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	(1)	1	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Создание/(восстановление) резерва за период	(2)	2	7	7
Списанные суммы	—	—	(145)	(145)
На 31 декабря 2023 г.	9	3	1 617	1 629

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по факторингу без регресса за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

Факторинг без регресса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	223 821	13	2 794	226 628
Новые созданные или приобретенные активы	15 536	—	—	15 536
Активы, которые были погашены	(179 006)	(13)	(348)	(179 367)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	(100)	(100)
На 31 декабря 2022 г.	60 351	—	2 346	62 697

Факторинг без регресса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 г.	165	—	2 151	2 316
Новые созданные или приобретенные активы	17	—	—	17
Активы, которые были погашены	(127)	—	(70)	(197)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Создание/(восстановление) резерва за период	4	—	106	110
Списанные суммы	—	—	(100)	(100)
На 31 декабря 2022 г.	59	—	2 087	2 146

(в миллионах российских рублей)

8. Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами (продолжение)**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансированию коммерческих субъектов, в том числе обеспеченному активами (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по агентскому факторингу за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

<i>Агентский факторинг</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	62 819	385	1 179	64 383
Новые созданные или приобретенные активы	31 526	—	—	31 526
Активы, которые были погашены	(41 829)	(79)	—	(41 908)
Переводы в Этап 1	307	(307)	—	—
Переводы в Этап 2	(4 222)	4 222	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	—	—
На 31 декабря 2022 г.	48 601	4 221	1 179	54 001

<i>Агентский факторинг</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 г.	104	4	1 033	1 141
Новые созданные или приобретенные активы	70	—	—	70
Активы, которые были погашены	(50)	(1)	—	(51)
Переводы в Этап 1	3	(3)	—	—
Переводы в Этап 2	(38)	38	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Создание/(восстановление) резерва за период	15	37	146	198
Списанные суммы	—	—	—	—
На 31 декабря 2022 г.	104	75	1 179	1 358

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по факторингу с регрессом за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

<i>Факторинг с регрессом</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	13 373	23	2 240	15 636
Новые созданные или приобретенные активы	9 716	—	—	9 716
Активы, которые были погашены	(7 732)	(23)	(8)	(7 763)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	(367)	(367)
На 31 декабря 2022 г.	15 357	—	1 865	17 222

<i>Факторинг с регрессом</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 г.	15	—	2 126	2 141
Новые созданные или приобретенные активы	10	—	—	10
Активы, которые были погашены	(11)	—	(7)	(18)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Создание/(восстановление) резерва за период	9	—	65	74
Списанные суммы	—	—	(368)	(368)
На 31 декабря 2022 г.	23	—	1 816	1 839

(в миллионах российских рублей)

8. Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами (продолжение)**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансированию коммерческих субъектов, в том числе обеспеченному активами (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по факторингу без регресса за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

Факторинг без регресса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	231 300	479	2 232	234 011
Новые созданные или приобретенные активы	108 626	—	—	108 626
Активы, которые были погашены	(115 488)	(479)	(17)	(115 984)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	(617)	617	—	—
Переводы в Этап 3	—	(604)	604	—
Списанные суммы	—	—	(25)	(25)
На 31 декабря 2021 г.	223 821	13	2 794	226 628

Факторинг без регресса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2021 г.	227	2	1 853	2 082
Новые созданные или приобретенные активы	127	—	—	127
Активы, которые были погашены	(92)	(2)	(9)	(103)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	(19)	19	—	—
Переводы в Этап 3	1	(19)	18	—
Создание/(восстановление) резерва за период	(79)	—	314	235
Списанные суммы	—	—	(25)	(25)
На 31 декабря 2021 г.	165	—	2 151	2 316

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по агентскому факторингу за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

Агентский факторинг	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	72 215	—	1 964	74 179
Новые созданные или приобретенные активы	29 153	—	—	29 153
Активы, которые были погашены	(38 164)	—	(411)	(38 575)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	(385)	385	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	(374)	(374)
На 31 декабря 2021 г.	62 819	385	1 179	64 383

Агентский факторинг	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2021 г.	114	—	1 268	1 382
Новые созданные или приобретенные активы	42	—	—	42
Активы, которые были погашены	(49)	—	(123)	(172)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	(2)	2	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Создание/(восстановление) резерва за период	(1)	2	262	263
Списанные суммы	—	—	(374)	(374)
На 31 декабря 2021 г.	104	4	1 033	1 141

(в миллионах российских рублей)

8. Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами (продолжение)**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансированию коммерческих субъектов, в том числе обеспеченному активами (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по факторингу с регрессом за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

Факторинг с регрессом	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	13 741	135	2 445	16 321
Новые созданные или приобретенные активы	7 043	—	—	7 043
Активы, которые были погашены	(7 388)	(135)	(78)	(7 601)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	(23)	23	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	(127)	(127)
На 31 декабря 2021 г.	13 373	23	2 240	15 636

Факторинг с регрессом	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2021 г.	35	—	2 112	2 147
Новые созданные или приобретенные активы	10	—	—	10
Активы, которые были погашены	(20)	—	(40)	(60)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Создание/(восстановление) резерва за период	(10)	—	181	171
Списанные суммы	—	—	(127)	(127)
На 31 декабря 2021 г.	15	—	2 126	2 141

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по факторингу без регресса за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Факторинг без регресса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	171 256	978	2 543	174 777
Новые созданные или приобретенные активы	133 832	—	—	133 832
Активы, которые были погашены	(74 094)	(193)	(55)	(74 342)
Переводы в Этап 1	785	(785)	—	—
Переводы в Этап 2	(479)	479	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	(256)	(256)
На 31 декабря 2020 г.	231 300	479	2 232	234 011

Факторинг без регресса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	112	9	1 821	1 942
Новые созданные или приобретенные активы	133	—	—	133
Активы, которые были погашены	(52)	(2)	(34)	(88)
Переводы в Этап 1	8	(8)	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—
Создание/(восстановление) резерва за период	26	3	322	351
Списанные суммы	—	—	(256)	(256)
На 31 декабря 2020 г.	227	2	1 853	2 082

(в миллионах российских рублей)

8. Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами (продолжение)**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансированию коммерческих субъектов, в том числе обеспеченному активами (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по агентскому факторингу за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Агентский факторинг	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	40 411	381	1 761	42 553
Новые созданные или приобретенные активы	56 804	—	—	56 804
Активы, которые были погашены	(24 997)	(181)	—	(25 178)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	(3)	3	—	—
Переводы в Этап 3	—	(203)	203	—
Списанные суммы	—	—	—	—
На 31 декабря 2020 г.	72 215	—	1 964	74 179

Агентский факторинг	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	57	22	892	971
Новые созданные или приобретенные активы	70	—	—	70
Активы, которые были погашены	(32)	(5)	—	(37)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	(17)	17	—
Создание/(восстановление) резерва за период	19	—	359	378
Списанные суммы	—	—	—	—
На 31 декабря 2020 г.	114	—	1 268	1 382

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по факторингу с регрессом за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Факторинг с регрессом	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	36 101	681	2 340	39 122
Новые созданные или приобретенные активы	6 026	—	—	6 026
Активы, которые были погашены	(28 711)	(125)	(13)	(28 849)
Переводы в Этап 1	499	(499)	—	—
Переводы в Этап 2	(174)	174	—	—
Переводы в Этап 3	—	(96)	96	—
Создание/(восстановление) резерва за период	—	—	25	25
Списанные суммы	—	—	(3)	(3)
На 31 декабря 2020 г.	13 741	135	2 445	16 321

Факторинг с регрессом	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	91	14	1 823	1 928
Новые созданные или приобретенные активы	11	—	—	11
Активы, которые были погашены	(72)	(2)	(5)	(79)
Переводы в Этап 1	8	(8)	—	—
Переводы в Этап 2	(4)	4	—	—
Переводы в Этап 3	—	(8)	8	—
Чистое изменение по начисленным процентам	—	—	4	4
Создание/(восстановление) резерва за период	1	—	285	286
Списанные суммы	—	—	(3)	(3)
На 31 декабря 2020 г.	35	—	2 112	2 147

(в миллионах российских рублей)

8. Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами (продолжение)**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансированию коммерческих субъектов, в том числе обеспеченному активами (продолжение)**

Ниже представлены непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средства:

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.	На 1 января 2020 г.
Непогашенные договорные суммы	158	72	244	680	822

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Требование о предоставлении контрагентом обеспечения не является обязательным условием проведения факторинговых сделок. В качестве дополнительной меры минимизации рисков по факторинговым сделкам, не соответствующим параметрам риск-аппетита, Компания может использовать обеспечение. Из всех видов требуемого обеспечения наиболее распространенным является поручительство.

Компания не учитывает полученное обеспечение при определении LGD в рамках расчета резерва под ОКУ (применяется фиксированное значение LGD для необеспеченных корпоративных требований).

Компания осуществляет мониторинг поручителей на предмет выявления факторов кредитного риска по аналогии с мониторингом контрагентов, в рамках которых такое обеспечение было предоставлено.

Концентрация финансирования коммерческих субъектов, в том числе обеспеченного активами

На 31 декабря 2023 г. концентрация факторинговых сделок, заключенных Группой с десятью крупнейшими независимыми сторонами, составляла 63 015 млн руб. (53% от совокупного факторингового портфеля) (2022 год: 75 590 млн руб. (56% от совокупного кредитного портфеля); 2021 год: 199 198 млн руб. (65% от совокупного кредитного портфеля); 2020 год: 210 564 млн руб. (65% от совокупного кредитного портфеля); на 1 января 2020 г.: 160 913 млн руб. (63% от совокупного кредитного портфеля).

По этим сделкам по состоянию на 31 декабря 2023 г. был создан оценочный резерв в размере 151 млн руб. (2022 год: 171 млн руб., 2021 год: 151 млн руб., 2020 год: 131 млн руб., на 1 января 2020 г.: 122 млн руб.).

Структура факторингового портфеля по типам носителей риска представлена следующим образом:

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.	На 1 января 2020 г.
Частные компании	118 056	132 528	304 907	322 576	254 328
Государственные компании	1 957	1 392	1 740	1 935	2 124
	120 013	133 920	306 647	324 511	256 452

Факторинговые сделки преимущественно заключаются с контрагентами из РФ, осуществляющими деятельность в следующих секторах экономики:

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.	На 1 января 2020 г.
Предприятия торговли	48 385	42 541	59 962	58 952	67 409
Промышленное производство	17 932	10 802	18 346	17 621	29 943
Транспорт	12 835	11 314	32 590	48 947	1 977
Металлургия	11 773	7 461	19 596	20 286	15 033
Машиностроение	11 208	10 576	28 752	31 644	19 121
Нефтегазовая отрасль	5 884	25 290	110 840	88 709	82 327
Энергетика	3 888	7 761	10 284	10 139	3 167
Телекоммуникации	3 437	12 367	12 536	12 252	19 284
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1 627	2 005	5 135	4 865	5 668
Химическая промышленность	941	1 666	2 713	27 204	7 344
Средства массовой информации	74	49	63	—	—
Сфера услуг	59	501	1 960	907	1 005
Авиация	13	20	—	540	997
Прочее	1 957	1 567	3 870	2 445	3 177
	120 013	133 920	306 647	324 511	256 452

(в миллионах российских рублей)

9. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств и активов в форме права пользования:

			Актив в форме права пользования (Здания и сооружения)	Актив в форме права пользования (Прочие)	
	Оборудование	Незавершен- ное строи- тельство			Итого
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2020 г.	257	1 369	320	–	1 946
Выбытие	(167)	(1 369)	–	–	(1 536)
Поступления	23	–	15	–	38
Модификация	–	–	5	–	5
На 31 декабря 2020 г.	113	–	340	–	453
Поступления	24	–	–	9	33
Выбытия	(3)	–	–	(1)	(4)
Прочие (переоценка)	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2021 г.	134	–	340	8	482
Поступления	3	–	259	–	262
Выбытия	–	–	(243)	–	(243)
На 31 декабря 2022 г.	137	–	356	8	501
Поступления	11	–	36	–	47
Выбытия	–	–	–	(8)	(8)
На 31 декабря 2023 г.	148	–	392	–	540
			Актив в форме права пользования (Здания и сооружения)	Актив в форме права пользования (Прочие)	
	Оборудование	Незавершен- ное строи- тельство			Итого
Накопленная амортизация					
На 1 января 2020 г.	(90)	–	(87)	–	(177)
Выбытие	13	–	–	–	13
Начисленная амортизация	(9)	–	(90)	–	(99)
На 31 декабря 2020 г.	(86)	–	(177)	–	(263)
Начисленная амортизация	(7)	–	(95)	(1)	(103)
Выбытия	2	–	–	–	2
На 31 декабря 2021 г.	(91)	–	(272)	(1)	(364)
Начисленная амортизация	(1)	–	(87)	(2)	(90)
Выбытия	–	–	242	–	242
На 31 декабря 2022 г.	(92)	–	(117)	(3)	(212)
Начисленная амортизация	(9)	–	(90)	(1)	(100)
Выбытия	–	–	–	4	4
На 31 декабря 2023 г.	(101)	–	(207)	–	(308)
			Актив в форме права пользования (Здания и сооружения)	Актив в форме права пользования (Прочие)	
	Оборудование	Незавершен- ное строи- тельство			Итого
Чистая балансовая стоимость					
На 1 января 2020 г.	167	1 369	233	–	1 769
На 31 декабря 2020 г.	27	–	163	–	190
На 31 декабря 2021 г.	43	–	68	7	118
На 31 декабря 2022 г.	45	–	239	5	289
На 31 декабря 2023 г.	47	–	185	–	232

(в миллионах российских рублей)

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

В 2020 году Компания продала материнскому банку объект незавершенного строительства (офисное здание), приобретенный в 2016 году. Балансовая стоимость выывшего объекта составила 1 369 млн руб.

Ниже представлено движение по обязательству по аренде:

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Прочие ОС</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость			
На 1 января 2020 г.	149	–	149
Поступления	15	–	15
Процентный расход	14	–	14
Платежи	(111)	–	(111)
Курсовые разницы	15	–	15
Модификация	5	–	5
На 31 декабря 2020 г.	87	–	87
Поступления	–	5	5
Процентный расход	6	–	6
Платежи	(17)	(1)	(18)
На 31 декабря 2021 г.	76	4	80
Поступления	178	1	179
Процентный расход	19	–	19
Платежи	(84)	(2)	(86)
Курсовые разницы	(20)	–	(20)
На 31 декабря 2022 г.	169	3	172
Поступления	36	–	36
Процентный расход	17	–	17
Платежи	(134)	–	(134)
Курсовые разницы	35	–	35
Прочее	1	(3)	(2)
На 31 декабря 2023 г.	124	–	124

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статье Нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2020 г.	200
Поступления	12
Выбытие и списание	–
На 31 декабря 2020 г.	212
Поступления	87
Выбытия	–
На 31 декабря 2021 г.	299
Поступления	84
Выбытия	–
На 31 декабря 2022 г.	383
Поступления	126
Выбытия	–
На 31 декабря 2023 г.	509

(в миллионах российских рублей)

10. Нематериальные активы (продолжение)

	<i>Программное обеспечение</i>
Накопленная амортизация	
На 1 января 2020 г.	(130)
Начисленная амортизация	(20)
Выбытия	—
На 31 декабря 2020 г.	(150)
Начисленная амортизация	(22)
Выбытия	—
На 31 декабря 2021 г.	(172)
Начисленная амортизация	(28)
Выбытия	—
На 31 декабря 2022 г.	(200)
Начисленная амортизация	(33)
Выбытия	—
На 31 декабря 2023 г.	(233)
Чистая балансовая стоимость	
На 1 января 2020 г.	70
На 31 декабря 2020 г.	62
На 31 декабря 2021 г.	127
На 31 декабря 2022 г.	183
На 31 декабря 2023 г.	276

Группа продолжает использовать полностью самортизированные нематериальные активы. На 31 декабря 2023 г. первоначальная стоимость данных активов составляет 85 млн руб. (2022 год, 2021 год: 85 млн руб.).

11. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<i>2023 г.</i>	<i>2022 г.</i>	<i>2021 г.</i>	<i>2020 г.</i>
Расходы по налогу на прибыль – текущие	176	11	155	371
Расходы/(доходы) по налогу на прибыль – отложенные	143	87	50	(232)
Расход по налогу на прибыль	319	98	205	139

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний в 2020-2023 годах составляла 20%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<i>2023 г.</i>	<i>2022 г.</i>	<i>2021 г.</i>	<i>2020 г.</i>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 584	489	1 016	659
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	317	98	203	132
Прочее	2	—	2	7
Расход по налогу на прибыль	319	98	205	139

(в миллионах российских рублей)

11. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	1 января 2020 г.	Времен- ные разницы в отчете о прибыли или убытке	31 декабря 2020 г.	Времен- ные разницы в отчете о прибыли или убытке	31 декабря 2021 г.	Времен- ные разницы в отчете о прибыли или убытке	31 декабря 2022 г.	Времен- ные разницы в отчете о прибыли или убытке	31 декабря 2023 г.
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу									
Резерв под обесценение и резервы на прочие убытки	1 022	103	1 125	(8)	1 117	(124)	993	(44)	949
Налоговые убытки к переносу	—	—	—	—	—	77	77	(63)	14
Начисления	227	54	281	(5)	276	(22)	254	2	256
Долговые финансовые активы	324	(324)	—	—	—	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам	(341)	399	58	(37)	21	(18)	3	(38)	(35)
Отложенные налоговые активы	1 232	232	1 464	(50)	1 414	(87)	1 327	(143)	1 184
Итого чистых отложенных налоговых активов	1 232	232	1 464	(50)	1 414	(87)	1 327	(143)	1 184

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.	На 1 января 2020 г.
Прочие нефинансовые активы					
НДС к возмещению	330	812	458	775	1 168
Расчеты по договорам аренды/расчеты с покупателями	146	49	92	72	—
Запасы	71	126	134	169	169
Авансы поставщикам	68	51	272	26	24
Расходы будущих периодов	67	13	13	35	37
Расчеты с бюджетом	1	61	72	74	3
Прочие нефинансовые активы	113	93	176	131	247
Итого прочие нефинансовые активы	796	1 205	1 217	1 282	1 648

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.	На 1 января 2020 г.
Прочие финансовые обязательства					
Незавершенные расчеты	—	101	—	52	—
Прочие нефинансовые обязательства	914	1 160	2 486	1 841	2 330
Обязательства по уплате налогов	608	873	1 207	1 478	2 031
Задолженность перед персоналом	186	189	242	245	210
Предоплаты, полученные за нефинансовые обязательства	81	54	—	—	—
Расчеты по факторинговым услугам	—	—	720	—	—
Резерв по внебалансовым обязательствам	—	3	3	10	—
Прочие нефинансовые обязательства	39	41	314	108	89
Итого прочие обязательства	914	1 261	2 486	1 893	2 330

(в миллионах российских рублей)

13. Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства

Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства включают в себя кредиты банков Группы ВТБ, кредиты прочих организаций и займы компаний Группы ВТБ:

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.	На 1 января 2020 г.
Займы от материнской компании	42 025	115 444	287 037	298 930	260 892
Займы прочих связанных сторон	85 504	8 104	30 078	22 010	—
Займы прочих кредитных организаций	1 001	10 003	4 901	—	—
Итого средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	128 530	133 551	322 016	320 940	260 892

14. Выпущенные долговые финансовые обязательства

В ноябре 2023 года был осуществлен выпуск цифровых финансовых активов («ЦФА») на общую сумму 5 млрд руб., эмитентом выступил ООО ВТБ Факторинг, выпуск был выкуплен сторонней организацией.

15. Чистые активы, приходящиеся на участников

По состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 1 января 2020 г. номинальный уставный капитал Компании составлял 218,4 млн руб., доля полностью оплачена.

В 2023 году было произведено распределение прибыли за 2022 год на выплату дивидендов единственному участнику Общества в сумме 30 млн руб. В 2022 году было произведено распределение прибыли за 2021 год в размере 453,4 млн руб. В 2021 году было произведено распределение прибыли за 2020 год в размере 520 млн руб.

16. Договорные и условные обязательства**Юридические вопросы**

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

Налогообложение

В 2023 году основные изменения в сфере налогового, таможенного и других видов законодательства связаны со сложившейся геополитической ситуацией, продиктованной в первую очередь экономическими санкциями против России рядом зарубежных стран.

В частности, основные изменения в налоговом законодательстве коснулись действия положений международных договоров об избежании двойного налогообложения, применения правил трансфертного ценообразования, налогов, удерживаемых у источника дохода, налогообложения интеллектуальной собственности, инвестирования и других аспектов налогообложения.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения контрольных мероприятий. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и подходам к применению законодательства, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

(в миллионах российских рублей)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2023 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Компания в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Договорные и условные обязательства

Компания заключает договоры о факторинговом обслуживании, условиями которых может быть предусмотрена услуга по поддержанию лимита финансирования и обязанность по его осуществлению (выдаче финансирования) в случае выполнения клиентом условий акцепта реестра. Компания отражает такие обязательства за балансом в качестве условных обязательств.

Величина условных обязательств на 31 декабря 2023 г. составила 880 млн руб., 31 декабря 2022 г. – 38 млн руб., 31 декабря 2021 г. – 3 392 млн руб., на 31 декабря 2020 г. – 24 250 млн руб., на 1 января 2020 г. – отсутствуют.

17. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Доля в прибыли ассоциированных и совместно контролируемых компаний	14	34	16	–
Доходы от выбытия основных средств и продажи прочего имущества	2	–	–	45
Прочие комиссионные доходы	2	–	–	–
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	–	20	–	–
Восстановление резерва по проблемной дебиторской задолженности	–	13	1	–
Комиссия по обязательствам по выдаче финансирования	–	2	14	24
Комиссия по гарантиям	–	–	2	–
Прочее	–	–	1	–
Итого прочие доходы	18	69	34	69

Прочие расходы включают в себя следующие позиции:

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Чистые убытки по операциям с иностранной валютой	(34)	–	–	(15)
Агентские комиссии за прочие услуги	(17)	(16)	(17)	(17)
Комиссия по расчетным операциям	(15)	(17)	(16)	(10)
Расходы по взысканию задолженности	(9)	(20)	(14)	(17)
Списание запасов	(3)	(8)	(16)	–
Создание резерва по проблемной дебиторской задолженности	–	–	–	(4)
Итого доля в прибыли/(убытке) ассоциированных и совместно контролируемых компаний	–	–	–	(3)
Прочее	–	–	–	(5)
Итого прочие расходы	(78)	(61)	(63)	(71)

(в миллионах российских рублей)

18. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Заработная плата и премии	665	700	715	682
Отчисления на социальное обеспечение	161	160	163	152
Прочие	36	19	20	17
Расходы на персонал	862	879	898	851
Амортизация	133	119	125	118
Профессиональные услуги	44	37	32	29
Расходы по содержанию помещений и оборудования	26	28	35	42
Обслуживание ПО и сборы за использование прав	11	20	16	12
Расходы на рекламу	9	6	10	—
Представительские расходы	5	4	3	6
Расходы на почтовые и телекоммуникационные услуги	5	5	7	6
Налоги, за исключением налога на прибыль	2	2	1	15
Транспортные расходы	1	1	1	2
Прочие расходы	6	4	2	8
Прочие операционные расходы	242	226	232	238

19. Управление рисками**Введение**

Деятельность Группы связана с управлением рисками, наиболее значимыми из которых являются кредитный риск, операционный риск, в т.ч. подвиды, включая правовой риск и риск мошенничества, за исключением модельного риска, и рыночный риск, а именно риск изменения процентной ставки. Прочие присущие деятельности Группы риски имеют меньшую значимость и оказывают влияние на результаты деятельности Группы от умеренного до минимального.

Руководство Группы контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансовой устойчивости и финансовых результатов деятельности Группы.

Документы в области управления рисками разрабатываются в соответствии с рекомендациями и стандартами Группы ВТБ и подлежат согласованию с профильными подразделениями Группы ВТБ в предусмотренных требованиями Группы ВТБ случаях.

Структура управления рисками**Совет директоров**

Совет директоров выполняет надзорные функции: утверждение политики управления рисками, рассмотрение отчетов о состоянии и оценке эффективности управления рисками.

Генеральный директор

Организация управления рисками, в том числе утверждение соответствующих документов, осуществляется Генеральным директором посредством делегирования полномочий соответствующим коллегиальным органам и уполномоченным лицам в рамках, установленных Группой ВТБ параметров риск-аппетита, внутренних нормативов риска и иных ограничений. Реализация решений коллегиальных органов по управлению соответствующим риском осуществляется посредством закрепления зон функциональной ответственности структурных подразделений Компании.

Кредитный комитет

Кредитный комитет уполномочен принимать решения по вопросам, несущим кредитный риск, риск концентрации (за исключением риска концентрации источников ликвидности), риск мошенничества, правовой, модельный и страновой (политический) риск, а также инициировать разработку и утверждать меры по минимизации таких принимаемых рисков. Кредитный комитет осуществляет контроль параметров риск-аппетита и иных ограничений на уровне портфеля, продуктов и отдельных сделок.

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**Структура управления рисками (продолжение)**

Задачи в области оперативного управления и оценки рисков в компетенции Кредитного комитета выполняет Дирекция по рискам, для правового риска и риска мошенничества – при участии Юридической дирекции и Дирекции по безопасности.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами уполномочен принимать решения по вопросам, несущим риск ликвидности, рыночные риски (валютный, процентный риск банковской книги), риск концентрации источников ликвидности. Комитет по управлению активами и пассивами отвечает за формирование оптимальной структуры активов и пассивов Компании, обеспечение максимального уровня доходности при заданном уровне риска и минимальном уровне затрат на привлеченные средства и капитал.

Задачи в области оперативного управления и оценки рисков в компетенции Комитет по управлению активами и пассивами выполняет Финансовая дирекция.

Технологический комитет

Технологический комитет уполномочен принимать решения по вопросам, в области информационных технологий, процессного управления, организации деятельности по предотвращению возникновения нестандартных или чрезвычайных ситуаций и ликвидации их последствий, управления операционными и регуляторными (комплаенс) рисками.

Внутренний аудит

Управление рисками проходит регулярный контроль со стороны подразделения внутреннего аудита, которые осуществляют проверку исполнения и достаточности установленных процедур. Подразделение внутреннего аудита представляет результаты проведенного анализа на рассмотрение Комитета по аудиту с целью мониторинга за надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками, а также утверждает отчет для рассмотрения Советом директоров.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом своих обязательств перед Группой.

Основными элементами управления кредитным риском в рамках модели ожидаемых кредитных убытков являются следующие:

Вероятность дефолта (Probability of default, PD)	<i>Вероятность дефолта</i> контрагента определяется согласно установленному рейтингу контрагента. Шкала рейтинговой оценки состоит из категорий, по каждой из которых определяется фиксированный уровень PD. Модель рейтингования проходит регулярную валидацию и калибровку.
Уровень потерь при дефолте (Loss given default, LGD)	<i>Доля потерь</i> для недефолтных связей клиент-дебитор рассчитывается на основе накопленной статистики по результатам урегулирования ранее профинансированных связей клиент-дебитор, отнесенных в категорию проблемной задолженности. Для дефолтных связей клиент-дебитор доля потерь определяется с учетом величины RR (recovery rate).
Величина, подверженная рisku дефолта (Exposure at default, EAD)	<i>Величина под риском</i> определяется как задолженность по связи клиент-дебитор, скорректированная с учетом кредитной конверсии, характеризующей относительный уровень кредитного риска по требованиям к контрагенту.

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Для целей оценки обесценения связи клиент-дебитор в зависимости от уровня PD могут распределяться по категориям кредитного качества в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»:

Уровень внутреннего рейтинга	Описание уровня внутреннего рейтинга
Благополучные (Pass)	Связи с приемлемым уровнем риска
Требующие контроля (Watch)	Связи с повышенным уровнем риска
Субстандартные (Sub-standard)	Высокорискованные связи
Сомнительные (Doubtful)	Связи, классифицированные как дефолтные с существенным объемом ожидаемых потерь
Неработающие (NPL)	Связи, классифицированные как NPL (с просрочкой более 90 дней)

Основными инструментами управления кредитным риском являются:

- ▶ Экспертная оценка – проводится в отношении клиента, дебитора, принципала, поручителя и связи клиент-дебитор. Отдельные подходы к экспертной оценке кредитных рисков систематизируются и оформляются в нормативных документах. По результатам экспертной оценки кредитных рисков выражается формализованное по категориям мнение экспертного подразделения.
- ▶ Факторы риска (ФР) и Существенные факторы риска (СФР) – используются в качестве ограничений кредитного риска на этапе первоначальной проверки/принятия решения о совершении сделки (аппликативные) и на этапе верификации и мониторинга сделки (поведенческие).
- ▶ Модель рейтинговой оценки и оценки PD позволяет получить формализованную оценку уровня кредитного риска контрагента в виде рейтинга. Модель рейтинговой оценки, а также значения рейтингов контрагентов используются при принятии решений по сделке, ценообразовании, формировании резервов, оценке риск-аппетита.
- ▶ Оценка RR позволяет оценить долю потерь при дефолте контрагентов. Оценка основана на стандартном значении LGD для необеспеченных корпоративных требований. Уровень RR верифицируется на ежемесячной основе. Результаты оценки RR применяются при оценке риск-аппетита, ценообразовании и формировании резервов.
- ▶ Индикативы риска являются количественной оценкой риска, учитываемой при принятии решений об установлении лимитов. Индикативные значения определяют максимальное расчетное значение кредитного риска, которое может быть принято на контрагента. Полученная количественная оценка кредитного риска в форме индикативных значений отражается в заключении экспертного подразделения.
- ▶ Плата за кредитный риск – принятие кредитного риска базируется на принципе платности. Требуемая премия за кредитный риск, определяемая с учетом вероятности дефолта по сделке, скорректированной на срок сделки, и доли потерь при дефолте.
- ▶ Формирование резервов – целью формирования резервов является минимизация единовременного негативного влияния выявляемых потерь на финансовый результат Группы.
- ▶ Обеспечение – используется в качестве дополнительной меры минимизации рисков по факторинговым сделкам, не соответствующим параметрам риск-аппетита. Требование о предоставлении контрагентом обеспечения не является обязательным условием проведения факторинговых сделок. Компания использует следующие виды обеспечения: поручительство, залог недвижимого имущества, транспортных средств, оборудования, товаров и пр., – если по мнению экспертных подразделений оформление такого обеспечения является целесообразным. Из всех видов требуемого обеспечения наиболее распространенным является поручительство.
- ▶ Страхование – используется в отдельных случаях в качестве дополнительной меры минимизации рисков по факторинговым сделкам, не соответствующим параметрам риск-аппетита. Страхование кредитных рисков Компанией может рассматриваться только при условии приемлемости принимаемого риска на страховую компанию, применения договорной конструкции, обеспечивающей гарантированность страховой выплаты, а также при условии учета всех расходов на страхование при ценообразовании и структурировании сделок.

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

В целях формирования резервов Группа производит оценку ОКУ. Основным принципом оценки ОКУ является расчет ожидаемых убытков в разрезе каждой связи клиент-дебитор. Для факторинговых сделок оценка резерва возможна с детализацией до уровня денежного требования (поставки) на отчетную дату. Учитывая единые характеристики кредитного риска для денежного требования в рамках связи клиент-дебитор, регулярный расчет резервов Группой ведется на уровне связей клиент-дебитор, т.е. сумм задолженностей по всем денежным требованиям (поставкам) в рамках связи клиент-дебитор. Детализация расчета резерва до уровня денежного требования осуществляется в случае необходимости.

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска факторинговым сделкам, выданным с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении ставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Компания группирует сделки следующим образом:

- Этап 1: Включает совокупность связей клиент-дебитор по состоянию на отчетную дату, в отношении которых не произошло существенного увеличения кредитного риска по сравнению с величиной кредитного риска на момент первоначального признания. По связям клиент-дебитор в Этапе 1 Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ до даты погашения сделки, но не более чем 12-месячные ОКУ. К Этапу 1 также относятся связи клиент-дебитор, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Включает совокупность связей клиент-дебитор по состоянию на отчетную дату, в отношении которых произошло существенное увеличение кредитного риска по сравнению с величиной кредитного риска на момент первоначального признания. Для таких сделок Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся связи клиент-дебитор, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Включает совокупность связей по состоянию на отчетную дату, которым присвоен статус дефолт, Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, дисконтированной с использованием скорректированной с учетом кредитного риска эффективной процентной ставки. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска

Дефолт – признак контрагента, присваиваемый в связи с обстоятельствами, свидетельствующими о невозможности погашения контрагентом своих обязательств. Группа считает, что по финансовому активу произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда контрагент, являющийся стороной риска, просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 90 дней.

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, и он должен быть классифицирован как сделка повышенного кредитного риска с отнесением к Этапу 2 при наличии любого из следующих признаков:

- ▶ наличие просроченной задолженности по связи клиент-дебитор сроком более 30 календарных дней на отчетную дату;
- ▶ связь клиент-дебитор отнесена к потенциально проблемной задолженности (ППЗ);
- ▶ стороне риска по связи клиент-дебитор установлен преддефолтный рейтинг;
- ▶ сторона риска по связи клиент-дебитор не имеет рейтинга на дату первоначального признания / отчетную дату;
- ▶ в случае, если локальный рейтинг стороны риска по связи с момента первоначального признания к отчетной дате опустился более, чем на 3-5 рейтинговых групп (в зависимости от исходной группы рейтингов).

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Ниже представлена динамика совокупного объема просроченных свыше 90 дней активов (до вычета резерва под ОКУ):

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.	На 1 января 2020 г.
Просроченная свыше 90 дней задолженность	4 901	5 143	5 850	6 529	6 529

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам факторингового портфеля на основании системы кредитного рейтинга Группы – валовая балансовая стоимость, рассчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Благополучные	1 262	–	–	1 262
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 262	–	–	1 262
Займы выданные				
Благополучные	18 990	–	–	18 990
Итого займы выданные	18 990	–	–	18 990
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами				
Безрегрессный факторинг				
Благополучные	58 929	1	–	58 930
Требующие контроля	–	–	–	–
Субстандартные	–	–	–	–
Сомнительные	–	–	–	–
Неработающие кредиты	–	–	2 096	2 096
Регрессный факторинг				
Благополучные	11 402	883	–	12 285
Требующие контроля	–	–	–	–
Субстандартные	–	–	–	–
Сомнительные	–	–	–	–
Неработающие кредиты	–	–	1 640	1 640
Агентский факторинг				
Благополучные	20 709	23 101	–	43 810
Требующие контроля	–	75	–	75
Субстандартные	–	–	–	–
Сомнительные	–	–	–	–
Неработающие кредиты	–	–	1 177	1 177
Итого финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	91 040	24 060	4 913	120 013
Договорные и условные обязательства				
Благополучные	880	–	–	880
Итого договорные и условные обязательства	880	–	–	880

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам факторингового портфеля на основании системы кредитного рейтинга Группы – валовая балансовая стоимость, рассчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Благополучные	1 352	–	–	1 352
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 352	–	–	1 352
Займы выданные				
Благополучные	3 297	–	–	3 297
Итого займы выданные	3 297	–	–	3 297
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами				
Безрегрессный факторинг				
Благополучные	60 248	–	–	60 248
Требующие контроля	103	–	–	103
Субстандартные	–	–	–	–
Сомнительные	–	–	220	220
Неработающие кредиты	–	–	2 126	2 126
Регрессный факторинг				
Благополучные	15 347	–	–	15 347
Требующие контроля	10	–	–	10
Субстандартные	–	–	–	–
Сомнительные	–	–	–	–
Неработающие кредиты	–	–	1 865	1 865
Агентский факторинг				
Благополучные	47 977	4 221	–	52 198
Требующие контроля	523	–	–	523
Субстандартные	101	–	–	101
Сомнительные	–	–	–	–
Неработающие кредиты	–	–	1 179	1 179
Итого финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	124 309	4 221	5 390	133 920
Договорные и условные обязательства				
Благополучные	38	–	–	38
Итого договорные и условные обязательства	38	–	–	38

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам факторингового портфеля на основании системы кредитного рейтинга Группы – валовая балансовая стоимость, рассчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Благополучные	1 572	–	–	1 572
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 572	–	–	1 572
Займы выданные				
Благополучные	20 327	–	–	20 327
Итого займы выданные	20 327	–	–	20 327
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами				
Безрегрессный факторинг				
Благополучные	223 821	13	–	223 834
Требующие контроля	–	–	–	–
Субстандартные	–	–	–	–
Сомнительные	–	–	–	–
Неработающие кредиты	–	–	2 794	2 794
Регрессный факторинг				
Благополучные	13 373	23	–	13 396
Требующие контроля	–	–	–	–
Субстандартные	–	–	–	–
Сомнительные	–	–	–	–
Неработающие кредиты	–	–	2 240	2 240
Агентский факторинг				
Благополучные	62 723	306	–	63 029
Требующие контроля	–	–	–	–
Субстандартные	96	79	–	175
Сомнительные	–	–	–	–
Неработающие кредиты	–	–	1 179	1 179
Итого финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	300 013	421	6 213	306 647
Договорные и условные обязательства				
Благополучные	3 392	–	–	3 392
Итого договорные и условные обязательства	3 392	–	–	3 392

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам факторингового портфеля на основании системы кредитного рейтинга Группы – валовая балансовая стоимость, рассчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Благополучные	2 045	–	–	2 045
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 045	–	–	2 045
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами				
Безрегрессный факторинг				
Благополучные	230 591	–	–	230 591
Требующие контроля	709	479	–	1 188
Субстандартные	–	–	–	–
Сомнительные	–	–	–	–
Неработающие кредиты	–	–	2 232	2 232
Регрессный факторинг				
Благополучные	13 460	135	–	13 595
Требующие контроля	281	–	–	281
Субстандартные	–	–	–	–
Сомнительные	–	–	35	35
Неработающие кредиты	–	–	2 410	2 410
Агентский факторинг				
Благополучные	71 008	–	–	71 008
Требующие контроля	202	–	–	202
Субстандартные	1 005	–	–	1 005
Сомнительные	–	–	–	–
Неработающие кредиты	–	–	1 964	1 964
Итого коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	317 256	614	6 641	324 511
Договорные и условные обязательства				
Благополучные	24 250	–	–	24 250
Итого договорные и условные обязательства	24 250	–	–	24 250

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам факторингового портфеля на основании системы кредитного рейтинга Группы – валовая балансовая стоимость, рассчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2020 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Благополучные	1 418	–	–	1 418
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 418	–	–	1 418
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами				
Безрегрессный факторинг				
Благополучные	171 256	978	–	172 234
Требующие контроля	–	–	–	–
Субстандартные	–	–	–	–
Сомнительные	–	–	29	29
Неработающие кредиты	–	–	2 514	2 514
Регрессный факторинг				
Благополучные	36 101	154	–	36 255
Требующие контроля	–	–	–	–
Субстандартные	–	527	–	527
Сомнительные	–	–	–	–
Неработающие кредиты	–	–	2 340	2 340
Агентский факторинг				
Благополучные	40 411	–	–	40 411
Требующие контроля	–	–	–	–
Субстандартные	–	381	–	381
Сомнительные	–	–	–	–
Неработающие кредиты	–	–	1 761	1 761
Итого финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	247 768	2 040	6 644	256 452

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Валютный риск

Валютный риск – подвид рыночного риска, риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения котировок валютных пар (иностранной валюты к базовой валюте), чувствительным к изменению валютного курса по открытым позициям в иностранных валютах. Подверженность Группы риску изменения обменных курсов иностранных валют обусловлена, прежде всего, его операционной деятельностью (когда выручка или расходы деноминированы в иностранной валюте).

По состоянию на 31 декабря 2023 г., на 31 декабря 2022 г., на 31 декабря 2021 г., на 31 декабря 2020 г. и на 1 января 2020 г. у Группы отсутствуют значительные валютные позиции по монетарным активам и обязательствам. Влияние изменения валютного курса на прибыль до налогообложения оценивается как незначительное.

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)****Риск изменения процентной ставки**

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь из-за неблагоприятных изменений процентных ставок.

Источниками процентного риска являются:

- ▶ несбалансированность активов и пассивов – несовпадение сроков погашения и сумм процентных требований и обязательств;
- ▶ разная чувствительность активов и пассивов к изменению процентных ставок – несовпадение сроков и величины изменения процентных ставок;
- ▶ изменение конфигурации базовой кривой доходности.

Контроль процентного риска осуществляется централизованно со стороны Группы ВТБ. При управлении процентным риском ответственное подразделение исходит из принципа целевого соответствия средневзвешенной по сумме дюрации активов и обязательств Группы. Отклонение от данного целевого соответствия допускается в пределах, установленных со стороны Группы ВТБ. Вопросы, связанные с контролем процентного риска, относятся к компетенции соответствующего Уполномоченного органа.

Риск изменения рыночных процентных ставок относится, прежде всего, к долгосрочным заемным средствам Группы и/или долгосрочным предоставленным Группой займам с плавающей процентной ставкой. Группа управляет риском изменения процентных ставок, путем формирования сбалансированного уровня активов и обязательств по плавающей ставке на базе ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации.

Чувствительность консолидированного отчета о прибыли или убытке представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2023 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2023 г.
Российский рубль	200	(133)
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2023 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2023 г.
Российский рубль	-400	265
Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2022 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2022 г.
Российский рубль	500	257
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2022 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2022 г.
Российский рубль	-300	(154)

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2021 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2021 г.
Российский рубль	300	(1 827)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2021 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2021 г.
Российский рубль	-300	1 827

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2020 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2020 г.
Российский рубль	125	216

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2020 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2020 г.
Российский рубль	-75	(130)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах на 1 января 2020 г.	Чувствительность чистого процентного дохода на 1 января 2020 г.
Российский рубль	100	(185)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах на 1 января 2020 г.	Чувствительность чистого процентного дохода НА 1 января 2020 г.
Российский рубль	100	185

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

Оценка операционного риска производится по всем направлениям деятельности Компании с целью своевременного реагирования на выявленные факторы риска и снижения финансовых и нефинансовых последствий от реализации риска. В Компании используются следующие методы реагирования на выявленные операционные риски:

- ▶ Минимизация риска – принятие необходимых мер, направленных на снижение уровня выявленного риска до приемлемого (посредством снижения вероятности возникновения риска и/или существенности последствий от реализации риска), разработка планов мероприятий по минимизации и контролю уровня риска;
- ▶ Принятие риска – принятие коллегиального решения о приемлемости величины остаточного риска и/или эффективности существующих для оцениваемого риска контролей, и/или решений о необходимости/отсутствии необходимости принятия корректирующих мер по снижению уровня риска.
- ▶ Передача риска – страхование, передача риска другой стороне – контрагенту; используется в случае невозможности самостоятельного управления операционным риском Компании.
- ▶ Избегание (предотвращение) риска – отказ от проведения операций бизнес-процесса, подверженных выявленному риску (производится в случае, если реализация риска приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором выявляется риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной).

Процедуры управления операционным риском включают в себя идентификацию (выявление) операционного риска, сбор и регистрацию событий операционного риска, оценку потерь и возмещений от реализации событий операционного риска, количественную и качественную оценку уровня операционного риска, реагирование на операционный риск, регулярный мониторинг уровня операционного риска.

Вопросы, связанные с контролем операционного риска, относятся к компетенции соответствующего уполномоченного органа Компании.

Правовой риск

Правовой риск – подвид операционного риска, риск возникновения потерь вследствие несоблюдения Компанией требований заключенных договоров; допускаемых Компанией правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Компании); нарушения контрагентами нормативных правовых актов или условий заключенных договоров; а также имеющий правовую природу риск, связанный с возможностью отказа в удовлетворении требований Компании к контрагенту (в т.ч. в судебном порядке) ввиду некорректности документов, подтверждающих денежное требование (или иных отклонений сделок). По источнику возникновения правовые риски подразделяются на:

- ▶ риски, связанные с правоспособностью контрагента;
- ▶ риски, вытекающие из контрактов между клиентом и дебитором (в т.ч. оформления первичных документов);
- ▶ риски, связанные с индивидуальными отступлениями от форм типовых документов;
- ▶ риски, связанные с мошенническими действиями клиента (двойная уступка, сфальсифицированные первичные документы);
- ▶ риски, связанные с условиями предоставления первичных документов для получения финансирования;
- ▶ риски, связанные с неоднозначностью российской судебной практики по тем или иным вопросам правоприменительной практики;
- ▶ риски уменьшения суммы денежных требований после предоставления финансирования.

Принятие правового риска по сделке обусловлено оценкой вероятности наступления риска и базируется на принципе платности. Повышенный уровень правового риска в отношении допустимых отступлений учитывается при определении требуемой премии за правовой риск.

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Компания внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Компании в связи с незначительным объемом соответствующих операций.

Риск мошенничества

Риск мошенничества – подвид операционного риска, связанный с действиями, совершаемыми (в т.ч. планируемыми к совершению) контрагентами, целью которых является причинение материального ущерба Компании (например, хищение денежных средств как путем обмана, так и путем злоупотребления доверием). Указанные действия возможны к реализации ввиду несовершенства процедур и технологий Компании по предупреждению и своевременной идентификации мошеннических действий/намерений контрагента, а также ввиду возможного пособничества (как умышленного, так и по неосторожности) сотрудников Компании в совершении указанных действий со стороны контрагента.

При формировании экспертных оценок выявленных признаков мошенничества сотрудники руководствуются консервативным подходом оценки полученных данных. Увеличение риска совершения вынужденного мошенничества со стороны контрагента обуславливается наступлением крайне неблагоприятных для контрагента условий, к которым он не был готов и которые ведут к нарушению его операционной деятельности. Контрагенты с отрицательной деловой репутацией и/или низким кредитным качеством и/или с высоким уровнем нереальности деятельности (согласно экспертной оценке) рассматриваются как источник повышенного риска мошенничества.

Прочие риски

Модельный риск

Модельный риск – подвид операционного риска, в отдельных случаях может рассматриваться как обособленный вид риска с самостоятельной количественной оценкой; отражает риск возникновения убытков в результате ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки, применения моделей оценки активов, рисков и иных показателей, результаты работы которых используются в принятии управленческих решений (в т.ч. риски, связанные с ошибками данных, с неопределенностью результатов моделей, с изменением параметров моделей с течением времени). При этом под моделями понимаются количественные или качественные методы, которые применяют статистические, экономические, финансовые или математические теории, техники и предположения в целях обработки входящей информации в количественную оценку. В Компании используется локальная рейтинговая модель, которая формируется и развивается с учетом факторов, рекомендуемых Группой ВТБ, покрывающая кредитные риски.

Остаточный риск

Остаточный риск – риск, возникающий в связи с недостатками / отсутствием в ряде сегментов соответствующих моделей. Для Компании остаточный риск определяется для всех видов риска, за исключением кредитного.

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Прочие риски (продолжение)

Риски концентрации

Риск концентрации – обусловленный концентрацией в портфеле Компании значительного объема требований, чувствительных к воздействию одного риск-фактора. В качестве таких риск-факторов в Компании как значимые выделяются принадлежность к однородной группе связанных контрагентов и принадлежность к одной отрасли.

В качестве ограничений риска кредитной концентрации используются:

- ▶ ограничение концентрации риска на группу связанных контрагентов (по всем контрагентам / группам контрагентов, выступающих стороной кредитного риска, устанавливаются лимиты факторинговых операций, консолидирующие все или допустимую часть утвержденных в Компании нормативов риска);
- ▶ ограничение отраслевой концентрации риска.

Страновой (политический) риск

Страновой (политический) риск – риск убытков в результате неисполнения иностранными (т.е. не являющимися резидентами РФ) контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Для контроля страновых рисков используется единая система страновых лимитов, устанавливаемая на уровне Группы ВТБ.

Компания осуществляет основную деятельность на территории субъектов Российской Федерации. Риски, связанные с географическими особенностями регионов, в которых Компания осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как незначительные.

В целом Компания не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Компания осуществляет свою деятельность, будут предприняты все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

Регуляторный риск

Регуляторный (комплаенс) риск – риск возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов Группы, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Группы), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Оценка и управление регуляторными рисками осуществляется на аналогичных с операционными рисками принципах.

Репутационный риск

Репутационный риск (риск потери деловой репутации) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Группы со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных лиц, которые могут негативно повлиять на способность Группы поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. При этом под деловой репутацией понимается качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Группы. Контроль и управление репутационным риском выполняется Генеральным директором.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Группы вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности учитывать изменение внешних факторов. Функция разработки стратегии деятельности и развития, а также оценки стратегического риска возложена на профильное подразделение. Контроль стратегических рисков осуществляется со стороны соответствующего Уполномоченного органа. Управление стратегическим риском осуществляется по стандартам и принципам Группы ВТБ.

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – риск возникновения убытков, выражающийся в неспособности Компании финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Источниками риска ликвидности являются:

- ▶ несбалансированность финансовых активов и обязательств ВТБФ (в т.ч. вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами ВТБФ);
- ▶ возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения ВТБФ своих финансовых обязательств (с учетом динамики активных операций).

Управление риском ликвидности осуществляется централизованно на уровне Группы ВТБ.

Целью Компании является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью путем использования банковских кредитов.

Компания осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с утвержденными целевыми показателями. Такой подход позволяет поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения.

Компания проанализировала концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришла к выводу, что она является низкой. В настоящее время Компания полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также имеет как задействованные, так и незадействованные кредитные ресурсы, которые позволят удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Группы в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

На 31 декабря 2023 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	93 556	40 416	5 169	–	139 141
Выпущенные долговые финансовые обязательства	5 007	–	–	–	5 007
Обязательство по аренде	2	62	60	–	124
Расчеты с клиентами по операциям финансирования	–	906	–	–	906
Итого недисконтированные финансовые обязательства	98 565	41 384	5 229	–	145 178
На 31 декабря 2022 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	110 663	23 595	3 028	–	137 286
Обязательство по аренде	3	80	90	–	173
Расчеты с клиентами по операциям финансирования	–	496	–	–	496
Прочие финансовые обязательства	–	101	–	–	101
Итого недисконтированные финансовые обязательства	110 666	24 272	3 118	–	138 056

(в миллионах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

На 31 декабря 2021 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства, привлеченные от кредитных организаций. И прочие заемные средства	207 889	107 926	19 024	304	335 143
Обязательство по аренде	3	10	67	–	80
Расчеты с клиентами по операциям финансирования	–	396	–	–	396
Итого недисконтированные финансовые обязательства	207 892	108 332	19 091	304	335 619

На 31 декабря 2020 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	221 677	89 491	14 728	1	325 897
Обязательство по аренде	3	9	76	–	88
Расчеты с клиентами по операциям финансирования	–	477	–	–	477
Прочие финансовые обязательства	–	52	–	–	52
Итого недисконтированные финансовые обязательства	221 680	90 029	14 804	1	326 514

На 1 января 2020 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	140 541	121 639	3 329	2 114	267 623
Обязательство по аренде	1	77	71	–	149
Расчеты с клиентами по операциям финансирования	–	304	–	–	304
Итого недисконтированные финансовые обязательства	140 542	122 020	3 400	2 114	268 076

В таблице ниже представлены договорные сроки действия внебалансовых обязательств Группы:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2023 г.	–	880	–	–	880
2022 г.	–	38	–	–	38
2021 г.	–	3 392	–	–	3 392
2020 г.	1 294	11 215	11 741	–	24 250
На 1 января 2020 г.	–	–	–	–	–

(в миллионах российских рублей)

20. Управление капиталом и достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении поддержания высокого кредитного рейтинга, необходимого для осуществления деятельности.

Процедура ежегодного бюджетирования, утверждения бюджета коллегиальным органом компании, корректировки прогнозов и ежемесячного план-факт анализа Отчета о финансовых результатах и позиций Отчета финансовом положении позволяет прогнозировать величину капитала и проводить оценку текущего уровня капитала.

В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участнику или вернуть капитал участнику. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом Компании изменений не произошло.

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.	На 1 января 2020 г.
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	128 530	133 551	322 016	320 940	260 892
Выпущенные долговые финансовые обязательства	5 000	—	—	—	—
Расчеты с клиентами по операциям финансирования	906	496	396	477	304
Прочие финансовые обязательства	—	101	—	52	—
За вычетом денежных средств и их эквивалентов (Примечание 6)	(1 262)	(1 352)	(1 572)	(2 045)	(1 418)
Чистая задолженность	133 174	132 796	320 840	319 424	259 778
Чистые активы, приходящиеся на участников	2 137	902	964	673	153
Чистые активы, приходящиеся на участников, и чистая задолженность	135 311	133 698	321 804	320 097	259 931

21. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	Выпущенные долговые финансовые обязательства	Итого обязательств
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	260 892	—	260 892
Увеличение задолженности	837 434	—	837 434
Погашение задолженности	(777 386)	—	(777 386)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	320 940	—	320 940
Увеличение задолженности	1 126 480	—	1 126 480
Погашение задолженности	(1 125 404)	—	(1 125 404)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	322 016	—	322 016
Увеличение задолженности	539 536	—	539 536
Погашение задолженности	(728 001)	—	(728 001)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	133 551	—	133 551
Увеличение задолженности	893 639	5 000	898 639
Погашение задолженности	(898 660)	—	(898 660)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	128 530	5 000	133 530

(в миллионах российских рублей)

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

	2023 г.			2022 г.			2021 г.		
	В течение 1 года	Более 1 года	Итого	В течение 1 года	Более 1 года	Итого	В течение 1 года	Более 1 года	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	1 262	—	1 262	1 352	—	1 352	1 572	—	1 572
Займы выданные	18 990	—	18 990	3 297	—	3 297	20 327	—	20 327
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	109 712	5 226	114 938	121 101	7 476	128 577	282 048	19 001	301 049
Инвестиции в ассоциированные организации	—	55	55	—	92	92	—	58	58
Основные средства и активы в форме права пользования	—	232	232	—	289	289	—	118	118
Нематериальные активы	—	276	276	—	183	183	—	127	127
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	1 184	1 184	—	1 327	1 327	—	1 414	1 414
Текущие активы по налогу на прибыль	—	—	—	60	—	60	60	—	60
Прочие активы	796	—	796	1 205	—	1 205	1 217	—	1 217
Итого активы	130 760	6 973	137 733	127 015	9 367	136 382	305 224	20 718	325 942
Обязательства									
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	124 277	4 253	128 530	131 354	2 197	133 551	305 806	16 210	322 016
Выпущенные долговые обязательства	5 000	—	5 000	—	—	—	—	—	—
Обязательство по аренде	65	59	124	82	90	172	—	80	80
Текущие обязательства по налогу на прибыль	122	—	122	—	—	—	—	—	—
Расчеты с клиентами по операциям финансирования	906	—	906	496	—	496	396	—	396
Прочие обязательства	914	—	914	1 261	—	1 261	2 486	—	2 486
Итого обязательства	131 284	4 312	135 596	133 193	2 287	135 480	308 688	16 290	324 978
Чистая позиция	(524)	2 661	2 137	(6 178)	7 080	902	(3 464)	4 428	964

	2020 г.			2019 г.		
	В течение 1 года	Более 1 года	Итого	В течение 1 года	Более 1 года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 045	—	2 045	1 418	—	1 418
Займы выданные	—	—	—	6 042	—	6 042
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	298 101	20 799	318 900	239 477	12 134	251 611
Инвестиции в ассоциированные организации	—	42	42	—	45	45
Основные средства и активы в форме права пользования	—	190	190	1 369	400	1 769
Нематериальные активы	—	62	62	—	70	70
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	1 464	1 464	—	1 232	1 232
Текущие активы по налогу на прибыль	85	—	85	—	—	—
Прочие активы	1 282	—	1 282	1 648	—	1 648
Итого активы	301 513	22 557	324 070	249 954	13 881	263 835
Обязательства						
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	307 038	13 902	320 940	256 518	4 374	260 892
Обязательство по аренде	—	87	87	78	71	149
Текущие обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	7	—	7
Расчеты с клиентами по операциям финансирования	477	—	477	304	—	304
Прочие обязательства	1 893	—	1 893	2 330	—	2 330
Итого обязательства	309 408	13 989	323 397	259 237	4 445	263 682
Чистая позиция	(7 895)	8 568	673	(9 283)	9 436	153

(в миллионах российских рублей)

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Возникновение краткосрочного разрыва ликвидности обусловлено спецификой финансирования деятельности Группы: в рамках управления ликвидностью Группа преимущественно привлекает краткосрочные кредиты в рамках возобновляемых кредитных линий.

Более детально сроки погашения по отдельным статьям показаны в следующих таблицах ниже:

Займы выданные

	До востребо- вания и менее или равный 1 месяцу	Более 1 месяца и меньше или равный 3 месяцам	Больше 3 месяцев и меньше или равный 6 месяцам	Больше 6 месяцев и меньше или равный 1 году	Итого
На 31 декабря 2019 г.	—	—	—	6 042	6 042
На 31 декабря 2020 г.	—	—	—	—	—
На 31 декабря 2021 г.	14 278	6 049	—	—	20 327
На 31 декабря 2022 г.	—	3 297	—	—	3 297
На 31 декабря 2023 г.	—	18 990	—	—	18 990

Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами

	Менее или равный 1 месяцу	Более 1 месяца и меньше или равный 3 месяцам	Больше 3 месяцев и меньше или равный 6 месяцам	Больше 6 месяцев и меньше или равный 1 году	Более 1 года и меньше или равный 3 годам	Более 3 лет	Просро- ченные	Итого
Итого на 31 декабря 2019 г.	32 559	98 257	103 765	4 896	9 139	754	2 241	251 611
Итого на 31 декабря 2020 г.	33 320	136 822	112 753	15 206	18 419	905	1 475	318 900
Итого на 31 декабря 2021 г.	28 176	128 432	107 122	18 318	16 964	1 369	668	301 049
Итого на 31 декабря 2022 г.	4 863	50 728	38 921	26 588	6 562	796	119	128 577
Итого на 31 декабря 2023 г.	9 099	45 168	43 653	11 792	3 964	1 173	89	114 938

Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства

	До востребо- вания и менее или равный 1 месяцу	Более 1 месяца и меньше или равный 3 месяцам	Больше 3 месяцев и меньше или равный 6 месяцам	Больше 6 месяцев и меньше или равный 1 году	Более 1 года и меньше или равный 3 годам	Более 3 лет	Итого
На 31 декабря 2019 г.	37 502	105 771	100 580	12 665	2 175	2 199	260 892
На 31 декабря 2020 г.	51 419	167 311	84 951	3 357	13 360	542	320 940
На 31 декабря 2021 г.	63 725	142 974	77 672	21 434	15 351	860	322 016
На 31 декабря 2022 г.	69 955	39 178	18 623	3 598	1 760	437	133 551
На 31 декабря 2023 г.	34 994	50 143	35 513	3 627	3 942	311	128 530

(в миллионах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости**Иерархия справедливой стоимости**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке

Анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 г. представлен в таблице ниже:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
На 31 декабря 2023 г.				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	1 262	—	—	1 262
Займы выданные	—	—	18 990	18 990
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	—	—	115 003	115 003
	1 262	—	133 993	135 255
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	—	—	128 530	128 530
Выпущенные долговые финансовые обязательства	—	—	5 000	5 000
	—	—	133 530	133 530

Анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 г. представлен в таблице ниже:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
На 31 декабря 2022 г.				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	1 352	—	—	1 352
Займы выданные	—	—	3 297	3 297
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	—	—	128 748	128 748
	1 352	—	132 045	133 397
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	—	—	301 049	301 049
	—	—	301 049	301 049

(в миллионах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

Анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 г. представлен в таблице ниже:

<i>На 31 декабря 2021 г.</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	1 572	—	—	1 572
Займы выданные	—	—	20 327	20 327
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	—	—	301 195	301 195
	<u>1 572</u>	<u>—</u>	<u>321 522</u>	<u>323 094</u>
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	—	—	322 016	322 016
	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>322 016</u>	<u>322 016</u>

Анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 г. представлен в таблице ниже:

<i>На 31 декабря 2020 г.</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	2 045	—	—	2 045
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	—	—	319 065	319 065
	<u>2 045</u>	<u>—</u>	<u>319 065</u>	<u>321 110</u>
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	—	—	320 940	320 940
	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>320 940</u>	<u>320 940</u>

Анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 г. представлен в таблице ниже:

<i>На 1 января 2020 г.</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	1 418	—	—	1 418
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	—	—	251 587	251 587
	<u>1 418</u>	<u>—</u>	<u>251 587</u>	<u>253 005</u>
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	—	—	260 892	260 892
	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>260 892</u>	<u>260 892</u>

(в миллионах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2023 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2023 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2023 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2022 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2022 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2022 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 262	1 262	—	1 352	1 352	—
Займы выданные	18 990	18 990	—	3 297	3 297	—
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	114 938	115 003	65	128 577	128 748	171
Финансовые обязательства						
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	128 530	128 530	—	133 551	133 551	—
Выпущенные долговые финансовые обязательства	5 000	5 000	—	—	—	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			65			171

	<i>Балансовая стоимость 2021 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2021 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2021 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2020 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2020 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2020 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 572	1 572	—	2 045	2 045	—
Займы выданные	20 327	20 327	—	—	—	—
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	301 049	301 195	146	318 900	319 065	165
Финансовые обязательства						
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	322 016	322 016	—	320 940	320 940	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			146			165

(в миллионах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Модели оценки и допущения**

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость финансирования коммерческих субъектов, займов выданных, займов полученных, выпущенных долговых финансовых обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

24. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 г. представлены ниже:

На 31 декабря 2023 г.	Материнская организация	Ассоциирован- ные компании Группы ВТБ	Совместные предприятия Группы ВТБ	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны (Участники Группы ВТБ)
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 262	—	—	—	—
Займы выданные	—	—	—	—	18 990
Инвестиции в ассоциированные организации	—	55	—	—	—
Основные средства и активы в форме права пользования	35	—	—	—	5
Нематериальные активы	—	—	—	—	—
Итого активы	1 297	55	—	—	18 995
Обязательства					
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	42 025	—	—	—	85 504
Обязательство по аренде	39	—	—	—	5
Итого обязательства	42 064	—	—	—	85 509

(в миллионах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

За 2023 г.	Материнская организация	Ассоциирован- ные компании Группы ВТБ	Совместные предприятия Группы ВТБ	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны (Участники Группы ВТБ)
Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки	134	476	—	—	694
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	—	476	—	—	—
Займы выданные	—	—	—	—	694
Средства в кредитных организациях	134	—	—	—	—
Процентные расходы	(8 219)	—	—	—	(8 332)
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	(8 216)	—	—	—	(7 760)
Прочие заемные средства	—	—	—	—	(572)
Обязательства по аренде	(3)	—	—	—	—
Чистый процентный доход	(8 085)	476	—	—	(7 638)
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	—	—	—	—	—
Чистый процентный доход после восстановления/(создания) резервов под ожидаемые кредитные убытки	(8 085)	476	—	—	(7 638)
Прочие доходы	—	—	26	—	—
Прочие расходы	(15)	(12)	—	—	(2)
Расходы на персонал	—	—	—	(136)	—
Амортизация	(8)	—	—	—	—

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 г. представлены ниже:

На 31 декабря 2022 г.	Материнская организация	Ассоциирован- ные компании Группы ВТБ	Совместные предприятия Группы ВТБ	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны (Участники Группы ВТБ)
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 352	—	—	—	—
Займы выданные	—	—	—	—	3 296
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	—	11 441	28	—	28
Инвестиции в ассоциированные организации	—	67	24	—	—
Основные средства и активы в форме права пользования	24	—	—	—	10
Итого активы	1 376	11 508	52	—	3 334
Обязательства					
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	115 444	—	—	—	8 104
Обязательство по аренде	27	—	—	—	10
Прочие обязательства	—	—	—	—	3
Итого обязательства	115 471	—	—	—	8 117

(в миллионах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

За 2022 г.	Материнская организация	Ассоциирован- ные компании Группы ВТБ	Совместные предприятия Группы ВТБ	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны (Участники Группы ВТБ)
Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки	147	731	2	–	417
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	–	731	2	–	–
Займы выданные	–	–	–	–	417
Средства в кредитных организациях	147	–	–	–	–
Процентные расходы	(17 984)	–	–	–	(416)
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	(17 981)	–	–	–	(416)
Обязательства по аренде	(3)	–	–	–	–
Чистый процентный доход	(17 837)	731	2	–	1
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	–	–	–	–	–
Чистый процентный доход после восстановления/(создания) резервов под ожидаемые кредитные убытки	(17 837)	731	2	–	1
Прочие доходы	–	40	–	–	–
Прочие расходы	(17)	–	(6)	–	(19)
Расходы на персонал	–	–	–	(165)	–
Амортизация	(9)	–	–	–	–

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 г. представлены ниже:

На 31 декабря 2021 г.	Материнская организация	Ассоциирован- ные компании Группы ВТБ	Совместные предприятия Группы ВТБ	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны (Участники Группы ВТБ)
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 572	–	–	–	–
Займы выданные	–	–	–	–	20 327
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	–	15 384	–	–	–
Инвестиции в ассоциированные организации	–	27	31	–	–
Основные средства и активы в форме права пользования	–	32	–	–	13
Итого активы	1 572	15 443	31	–	20 340
Обязательства					
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	287 037	–	–	–	30 078
Обязательство по аренде	35	–	–	–	12
Прочие обязательства	–	–	–	–	2
Итого обязательства	287 072	–	–	–	30 092

(в миллионах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

За 2021 г.	Материнская организация	Ассоциирован- ные компании Группы ВТБ	Совместные предприятия Группы ВТБ	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны (Участники Группы ВТБ)
Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки	63	931	–	–	518
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	–	931	–	–	–
Займы выданные	–	–	–	–	518
Средства в кредитных организациях	63	–	–	–	–
Процентные расходы	(17 015)	–	–	–	(739)
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	(17 012)	–	–	–	–
Прочие заемные средства	–	–	–	–	(738)
Обязательства по аренде	(3)	–	–	–	(1)
Чистый процентный доход	(16 952)	1 449	–	–	(45)
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	–	9	–	–	(2)
Чистый процентный доход после восстановления/(создания) резервов под ожидаемые кредитные убытки	(16 952)	1 458	–	–	(47)
Прочие доходы	–	27	–	–	–
Прочие расходы	(16)	–	(11)	–	(11)
Расходы на персонал	–	–	–	(151)	–
Прочие операционные расходы	–	–	–	–	–
Амортизация	(9)	–	–	–	(1)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 г. представлены ниже:

На 31 декабря 2020 г.	Материнская организация	Ассоциирован- ные компании Группы ВТБ	Совместные предприятия Группы ВТБ	Ключевой Управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны (Участники Группы ВТБ)
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 045	–	–	–	–
Финансирование коммерческих субъектов, в том числе обеспеченное активами	–	3 254	–	–	–
Инвестиции в ассоциированные организации	–	–	42	–	–
Основные средства и активы в форме права пользования	47	–	–	–	–
Итого активы	2 092	3 254	42	–	–
Обязательства					
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	298 930	–	–	–	22 010
Обязательство по аренде	50	–	–	–	–
Итого обязательства	298 980	–	–	–	22 010

(в миллионах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

За 2020 г.	Материнская организация	Ассоциирован- ные компании Группы ВТБ	Совместные предприятия Группы ВТБ	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны (Участники Группы ВТБ)
Процентные доходы, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки	60	—	—	—	347
Займы выданные	—	—	—	—	347
Средства в кредитных организациях	60	—	—	—	—
Процентные расходы	(12 726)	—	—	—	(11)
Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства	(12 723)	—	—	—	—
Прочие заемные средства	—	—	—	—	(11)
Обязательства по аренде	(3)	—	—	—	—
Чистый процентный доход (Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(12 666)	—	—	—	336
Чистый процентный доход после восстановления/ (создания) резервов под ожидаемые кредитные убытки	(12 666)	—	—	—	336
Прочие доходы	—	—	—	—	—
Прочие расходы	(9)	—	(3)	—	(10)
Расходы на персонал	—	—	—	(161)	—
Прочие операционные расходы	—	—	—	—	(9)
Амортизация	(5)	—	—	—	—

25. События после отчетной даты**Повышение ставки налога на прибыль**

12 июля 2024 г. был принят Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 1 января 2025 г.

Применение данного закона приведет к изменению отложенных налоговых активов, отложенных налоговых обязательств и расходов по отложенному налогу на прибыль. Однако по состоянию на дату выпуска настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа не завершила оценку этого влияния.

Изменение экономической среды

С 29 июля 2024 г. Банк России установил ключевую ставку 18%, повысив на 200 б.п., с 16 сентября – 19% (повышение на 100 б.п.), с 28 октября 2024 г. – 21% (повышение на 200 б.п.).

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 69 листа(ов)