

Акционерное общество «ТБанк»
(прежнее наименование – Акционерное общество
«Тинькофф Банк»)

**Раскрываемая консолидированная финансовая
отчётность и Аудиторское заключение независимого
аудитора**

31 декабря 2022 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

РАСКРЫВАЕМАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

| | |
|--|---|
| Раскрываемый консолидированный отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года | 1 |
| Раскрываемый консолидированный отчёт о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2022 года | 2 |
| Раскрываемый консолидированный отчёт о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года | 3 |
| Раскрываемый консолидированный отчёт об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2022 года | 4 |

Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчётности

| | | |
|----|---|-----|
| 1 | Основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчётности | 5 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность | 6 |
| 3 | Важные расчётные оценки и профессиональные суждения в применении учётной политики | 8 |
| 4 | Сегментный анализ | 12 |
| 5 | Денежные средства и их эквиваленты | 17 |
| 6 | Инвестиции в ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО | 18 |
| 7 | Кредиты и авансы клиентам | 32 |
| 8 | Гарантийные депозиты в платёжных системах | 56 |
| 9 | Дебиторская и кредиторская задолженность по брокерским операциям | 57 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования | 58 |
| 11 | Прочие финансовые и нефинансовые активы | 59 |
| 12 | Средства других банков | 61 |
| 13 | Средства клиентов | 61 |
| 14 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 62 |
| 15 | Прочие заёмные средства | 62 |
| 16 | Субординированные займы | 63 |
| 17 | Прочие финансовые и нефинансовые обязательства | 64 |
| 18 | Акционерный капитал | 66 |
| 19 | Чистые процентные доходы | 67 |
| 20 | Комиссионные доходы и расходы | 68 |
| 21 | Расходы на привлечение клиентов | 69 |
| 22 | Административные и прочие операционные расходы | 69 |
| 23 | Прочий доход от операционной деятельности | 70 |
| 24 | Налог на прибыль | 71 |
| 25 | Дивиденды | 73 |
| 26 | Управление финансовыми рисками | 73 |
| 27 | Управление капиталом | 90 |
| 28 | Условные обязательства | 91 |
| 29 | Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств | 95 |
| 30 | Передача финансовых активов | 97 |
| 31 | Справедливая стоимость финансовых инструментов | 98 |
| 32 | Представление финансовых инструментов по категориям оценки | 104 |
| 33 | Операции со связанными сторонами | 107 |
| 34 | Основные принципы учётной политики | 110 |
| 35 | Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения | 129 |
| 36 | Новые учётные положения | 130 |

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «ТБанк»:

Мнение

По нашему мнению, раскрываемая консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «ТБанк» (далее – «Банк») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с основой подготовки, изложенной в Примечании 1 к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности.

Предмет аудита

Мы провели аудит раскрываемой консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- раскрываемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- раскрываемый консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся на указанную дату;
- раскрываемый консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- раскрываемый консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит раскрываемой консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), в отношении требований независимости, применимых к аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций, и этическими требованиями Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Важные обстоятельства – основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности

Мы обращаем внимание на Примечание 1 к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, в котором описывается основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности. Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Группы, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая консолидированная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

Раскрываемая консолидированная финансовая отчетность не является финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочие сведения – аудиторское заключение о полном комплекте финансовой отчетности общего назначения

Группа подготовила отдельный комплект консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в соответствии с МСФО, в отношении которого мы выпустили отдельное аудиторское заключение для Акционера и Совета директоров Банка, датированное 13 апреля 2023 года (далее – «Консолидированная финансовая отчетность»).

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за раскрываемую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку указанной раскрываемой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основой подготовки, изложенной в Примечании 1 к раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, за определение того, что основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности является приемлемой с учетом конкретных обстоятельств, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке раскрываемой 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 подготовку отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой раскрываемой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит раскрываемой консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения раскрываемой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в раскрываемой 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 о Консолидированной финансовой отчетности. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- 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 раскрываемой финансовой отчетности группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора (руководитель аудита), – Милешкина Наталия Александровна.

19 декабря 2025 года
Москва, Российская Федерация



Милешкина Наталия Александровна, лицо, уполномоченное Генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906110294)

Акционерное общество «ТБанк»
Раскрываемый консолидированный отчёт о финансовом положении по состоянию
на 31 декабря 2022 года

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Прим. | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|--|-------|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 486 347 | 307 966 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | | 1 690 | 8 589 |
| Инвестиции в ценные бумаги | 6 | 316 085 | 202 433 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | 6 | - | 5 826 |
| Кредиты и авансы клиентам | 7 | 599 736 | 601 586 |
| Гарантийные депозиты в платёжных системах | 8 | 6 | 15 171 |
| Дебиторская задолженность по брокерским операциям | 9 | 26 747 | 49 138 |
| Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль | 24 | 34 | 3 318 |
| Отложенный налоговый актив | 24 | 2 043 | - |
| Основные средства и активы в форме права пользования | 10 | 34 227 | 13 726 |
| Нематериальные активы | 10 | 18 485 | 9 559 |
| Активы, предназначенные для продажи | | - | 193 |
| Прочие финансовые активы | 11 | 45 616 | 57 183 |
| Прочие нефинансовые активы | 11 | 23 157 | 7 277 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 1 554 173 | 1 281 965 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства других банков | 12 | 2 060 | 11 244 |
| Средства клиентов | 13 | 1 203 533 | 951 511 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 14 | 321 | 21 700 |
| Прочие заёмные средства | 15 | 2 199 | 3 806 |
| Кредиторская задолженность по брокерским операциям | 9 | 8 258 | 9 634 |
| Текущее налоговое обязательство | 24 | 2 420 | 62 |
| Отложенное налоговое обязательство | 24 | - | 577 |
| Субординированный займ | 16 | 45 913 | 59 657 |
| Прочие финансовые обязательства | 17 | 92 804 | 68 842 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 17 | 26 998 | 7 631 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 1 384 506 | 1 134 664 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 18 | 6 816 | 6 816 |
| Резерв выплат по акциям | | 2 701 | 4 694 |
| Нераспределённая прибыль | | 158 099 | 146 493 |
| Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (3 088) | (12 891) |
| Итого капитал, принадлежащий акционеру Банка | | 164 528 | 145 112 |
| Неконтролирующая доля участия | | 5 139 | 2 189 |
| ИТОГО КАПИТАЛ | | 169 667 | 147 301 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 1 554 173 | 1 281 965 |

Утверждено и подписано 19 декабря 2025 года.

Близнюк Станислав Викторович
 Председатель Правления



Токарев Павел Викторович
 Финансовый директор

Примечания № 1-36 являются неотъемлемой частью настоящей раскрываемой консолидированной финансовой отчётности

Акционерное общество «ТБанк»
Раскрываемый консолидированный отчёт о прибылях и убытках за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Прим. | 2022 | 2021 |
|---|--------------|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 19 | 199 554 | 158 934 |
| Прочие аналогичные доходы | 19 | 129 | 169 |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 19 | (57 137) | (28 701) |
| Прочие аналогичные расходы | 19 | (1 004) | (80) |
| Расходы на страхование вкладов | 19 | (4 076) | (2 744) |
| Чистые процентные доходы | 19 | 137 466 | 127 578 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам и обязательствам кредитного характера | 7 | (64 829) | (19 935) |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 6 | (2 020) | 4 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам | | (66 849) | (19 931) |
| Чистые процентные доходы после оценочного резерва под кредитные убытки | | 70 617 | 107 647 |
| Комиссионные доходы | 20 | 117 800 | 80 822 |
| Комиссионные расходы | 20 | (38 130) | (36 868) |
| Расходы на привлечение клиентов | 21 | (41 068) | (41 387) |
| Расходы за вычетом доходов от операций с драгоценными металлами | | (3 785) | - |
| (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (130) | 767 |
| (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 | (157) | 13 |
| Агентские комиссии от страховых операций | | 87 | 280 |
| Административные и прочие операционные расходы | 22 | (89 274) | (56 711) |
| Прочие резервы под обесценение | | (7 657) | 539 |
| Убыток при первоначальном признании займа, выданного связанной стороне | | - | (895) |
| Прибыль/(убыток) от выкупа субординированного займа | 16 | 4 564 | (101) |
| Прочий доход от операционной деятельности | 23 | 5 518 | 650 |
| Иной прочий расход | | (2 360) | (1 396) |
| Прибыль до налогообложения | | 16 025 | 53 360 |
| Расходы по налогу на прибыль | 24 | (4 786) | (12 430) |
| ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД | | 11 239 | 40 930 |
| Прибыль, приходящаяся на: | | | |
| - Акционера Банка | | 8 289 | 38 458 |
| - Неконтролирующую долю участия | | 2 950 | 2 472 |

Примечания № 1-36 являются неотъемлемой частью настоящей раскрываемой консолидированной финансовой отчётности

Акционерное общество «ТБанк»
Раскрываемый консолидированный отчёт о прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 2022 | 2021 |
|--|---------------|-----------------|
| Прибыль за год | 11 239 | 40 930 |
| Прочий совокупный доход/(расход) | | |
| <i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i> | | |
| <i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после налогообложения:</i> | | |
| - Расходы за вычетом доходов за период, после налогообложения | (2 195) | (14 137) |
| - Восстановление отрицательной переоценки ценных бумаг | 11 894 | - |
| - Расходы за вычетом доходов/(Доходы за вычетом расходов), включённые в состав прибылей или убытков, после налогообложения | 104 | (614) |
| <i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i> | | |
| - Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевы ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после налогообложения | 180 | 733 |
| Прочий совокупный доход/(расход) за год после налогообложения | 9 983 | (14 018) |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД | 21 222 | 26 912 |
| Совокупный доход за год, приходящийся на: | | |
| - Акционера Банка | 18 272 | 24 440 |
| - Неконтролирующую долю участия | 2 950 | 2 472 |

Примечания № 1-36 являются неотъемлемой частью настоящей раскрываемой консолидированной финансовой отчётности

Акционерное общество «ТБанк»

Раскрываемый консолидированный отчёт об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

| | Прим. | Приходится на акционера Банка | | | | | Неконтролирующая доля участия | Итого капитал |
|---|-------|-------------------------------|-------------------------|--|--------------------------|----------------|-------------------------------|----------------|
| | | Акционерный капитал | Резерв выплат по акциям | Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Нераспределенная прибыль | Итого | | |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2021 года | | 6 816 | 1 548 | 2 157 | 97 467 | 107 988 | 3 199 | 111 187 |
| Прибыль за год | | - | - | - | 38 458 | 38 458 | 2 472 | 40 930 |
| Прочий совокупный доход: | | | | | | | | |
| - Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО | | - | - | (14 751) | - | (14 751) | - | (14 751) |
| - Переоценка активов, предназначенных для продажи | | - | - | 733 | - | 733 | - | 733 |
| Итого совокупный (расход)/доход, отражённый за год | | - | - | (14 018) | 38 458 | 24 440 | 2 472 | 26 912 |
| Выбытие активов, предназначенных для продажи | 33 | - | - | (1 030) | 1 030 | - | - | - |
| Операции со связанными сторонами | 35 | - | - | - | 6 970 | 6 970 | - | 6 970 |
| Резерв выплат по акциям | | - | 3 146 | - | 2 568 | 5 714 | - | 5 714 |
| Дивиденды | 25 | - | - | - | - | - | (3 482) | (3 482) |
| Остаток на 31 декабря 2021 года | | 6 816 | 4 694 | (12 891) | 146 493 | 145 112 | 2 189 | 147 301 |
| Прибыль за год | | - | - | - | 8 289 | 8 289 | 2 950 | 11 239 |
| Прочий совокупный доход: | | | | | | | | |
| - Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО | | - | - | (2 091) | - | (2 091) | - | (2 091) |
| - Переоценка активов, предназначенных для продажи | | - | - | 180 | - | 180 | - | 180 |
| - Восстановление отрицательной переоценки ценных бумаг | 6 | - | - | 11 894 | - | 11 894 | - | 11 894 |
| Итого совокупный доход, отражённый за год | | - | - | 9 983 | 8 289 | 18 272 | 2 950 | 21 222 |
| Выбытие активов, предназначенных для продажи | 33 | - | - | (180) | 180 | - | - | - |
| Операции со связанными сторонами | 35 | - | - | - | 2 239 | 2 239 | - | 2 239 |
| Резерв выплат по акциям | | - | (1 993) | - | 898 | (1 095) | - | (1 095) |
| Остаток на 31 декабря 2022 года | | 6 816 | 2 701 | (3 088) | 158 099 | 164 528 | 5 139 | 169 667 |

1 Основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчётности

Настоящая раскрываемая консолидированная финансовая отчётность Акционерного общества «ТБанк» (до 4 июля 2024 года – Акционерное общество «Тинькофф Банк», далее – «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемые «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, подготовлена руководством Группы на основе консолидированной финансовой отчётности Группы, составленной руководством Группы в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, с исключением (в том числе методом агрегации) сведений, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах способно нанести ущерб Группе и (или) ее контрагентам (далее – «чувствительная информация»). Данная раскрываемая консолидированная финансовая отчётность не является финансовой отчётностью, подготовленной в соответствии с МСФО. Решение о составе чувствительной информации принято руководством Группы на основании:

- части 8 статьи 7 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчётности», а также Постановления Правительства Российской Федерации (далее – «РФ») от 13 сентября 2023 года № 1490 «Об особенностях раскрытия консолидированной финансовой отчётности» и Постановления Правительства РФ от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;
- пункта 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и решения Совета директоров ЦБ РФ от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – «Решение»).

Настоящая раскрываемая консолидированная финансовая отчётность подготовлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Группы, раскрытие которых на общедоступных информационных ресурсах не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая консолидированная финансовая отчётность может быть непригодна для иной цели.

Настоящая раскрываемая консолидированная финансовая отчётность не включает в себя обновления в отношении:

- событий после отчетной даты с даты утверждения к выпуску (13 апреля 2023 года) консолидированной финансовой отчётности Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, подготовленной в соответствии с МСФО, так как хозяйственные условия, в которых Группа вела свою деятельность после отчетной даты настоящей раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, отражены в раскрываемой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, раскрываемой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, и раскрываемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации Группы за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (далее совместно именуемые «Раскрываемые консолидированные финансовые отчетности Группы»), которые руководство Группы подготовило на дату утверждения к выпуску настоящей раскрываемой консолидированной финансовой отчетности, а также
- новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и которые Группа не применила досрочно, информация о которых раскрыта в Раскрываемых консолидированных финансовых отчетностях Группы.

1 Основа подготовки раскрываемой консолидированной финансовой отчётности (продолжение)

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов в соответствии с определением контроля МСФО (IFRS) 10 Группа не имеет конечной контролирующей стороны.

Основная деятельность. Основным направлением деятельности Банка является предоставление розничных банковских услуг физическим лицам, обслуживание счетов и предоставление банковских услуг индивидуальным предпринимателям («ИП») и компаниям малого и среднего бизнеса («МСБ»), а также предоставление брокерских услуг на территории Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2673, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») 8 декабря 2006 года. Данная лицензия была выдана повторно 15 апреля 2013 года в связи с изменением требований, относящихся к определённым банковским операциям. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утверждённой Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Система страхования вкладов Российской Федерации гарантирует выплату страхового возмещения по вкладам физических лиц, ИП, микро- и малых предприятий в пределах 1 400 тыс. руб. в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Ул. 2-я Хуторская, д.38А, стр. 26, Москва, Россия, 127287.

Валюта представления отчётности. Данная раскрываемая консолидированная финансовая отчётность представлена в миллионах российских рублей (далее «млн руб.»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Группа осуществляет свою деятельность в основном на территории Российской Федерации. В феврале 2022 года на экономическую ситуацию в России негативно повлияла геополитическая напряженность, а также расширение международных санкций в отношении некоторых российских компаний, граждан и учреждений.

Санкции, введённые Великобританией, ЕС и США, сделали технически невозможной обработку платежей по обязательствам Группы по облигациям и векселям, номинированным в евро, долларах США и ряде других валют, право собственности на которые зарегистрировано в международных клиринговых системах или депозитариях. Эти факторы привели к значительному увеличению волатильности на финансовых рынках, частым и значительным изменениям цен, увеличению торговых спредов.

В период с 18 февраля по 31 декабря 2022 года произошли следующие изменения:

- курс Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) колебался в пределах от 51,16 до 120,38 рублей за доллар США и по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 70,34 рублей (от 55,3 до 72,13 рублей за доллар США в 4-м кв. 2022 года), курс евро колебался от 53,86 рубля до 132,96 рублей и по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 75,66 рублей (от 52,74 до 76,64 рублей за евро в 4-м кв. 2022 года);
- фондовый индекс РТС колебался в диапазоне от 742,9 до 1 465,6 пунктов (в 4-м кв. 2022 года индекс вырос до уровня 1 132 пункта, а затем снизился до 966,4 пункта в конце года);
- расширен международный санкционный список, что означает ограничение доступа некоторых компаний к международным финансовым рынкам для привлечения средств;
- стоимость барреля нефти на международных рынках находилась в диапазоне от 53,51 до 128,46 долларов США за 1 баррель (в 4-м кв. 2022 года стоимость барреля нефти находилась в диапазоне от 53,51 до 74,68 долларов США).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

В 3 квартале 2022 года ЦБ РФ улучшил прогноз ВВП на 2022 год с -4,2% до -3,5%. ЦБ РФ прогнозирует, что российская экономика продолжит снижаться в 2023 году и вернётся к росту в 2024 году. Инфляция составила 12% в 2022 году и, согласно текущему прогнозу, составит 5-7% в 2023 году.

С 28 февраля 2022 года Совет директоров ЦБ РФ принял решение повысить ключевую ставку до 20% годовых для сдерживания инфляционного давления и защиты сбережений граждан от обесценивания, что привело к существенному удорожанию фондирования за счет российских денежных рынков и депозитов клиентов. В связи с постепенным ослаблением инфляционного давления Банк России провёл несколько заседаний по ключевой ставке, по итогам которых она была снижена с 20% до 7,5% по состоянию на 31 декабря 2022 года с целью уменьшения рисков масштабного падения экономической активности.

Постепенное снижение рисков финансовой нестабильности также позволило регулятору смягчить меры валютного контроля, в том числе приняты следующие меры:

- Отмена 30%-го лимита на авансовые платежи по внешнеторговым контрактам в ряде отраслей промышленности и для малого бизнеса на сумму до 15 000 долларов США;
- Отмена комиссии, ранее установленной в размере 12%, за покупку иностранной валюты через брокеров;
- Продление срока продажи экспортерами валютной выручки с 3 до 120 рабочих дней;
- Снятие ограничений на продажу банками гражданам наличной валюты, отличной от доллара США и евро.

В связи с повышенной волатильностью в финансовом секторе ЦБ РФ ввёл ряд мер поддержки, а именно:

- Возможность учитывать акции и облигации, приобретённые до 18 февраля 2022 года, по рыночной стоимости на 18 февраля 2022 года, а приобретённые в период с 18 февраля по 31 декабря 2022 года – по справедливой стоимости на дату приобретения. Данная возможность может быть применена для целей регуляторной отчётности до 31 декабря 2022 года.
- Возможность использования курсов иностранных валют для целей расчета обязательных нормативов по состоянию на 18 февраля 2022 года. Данная возможность может быть применена для целей регуляторной отчётности до 31 декабря 2022 года.
- Смягчение показателя краткосрочной ликвидности для системно значимых банков и брокеров. Действует до 31 декабря 2022 года.
- Для повышения способности банков управлять ликвидностью ЦБ РФ разрешил обнулить дополнительные и повышенные дополнительные ставки страховых взносов для банков-участников системы страхования вкладов по депозитам в рублях и иностранной валюте, привлечённым в первом и втором кварталах 2022 года.
- Возможность не снижать оценки финансового положения заёмщиков и качества обслуживания долга для целей создания резервов на возможные потери по ссудам в случае ухудшения финансового положения заёмщиков после 18 февраля 2022 года в результате санкций. Данная возможность может быть применена для целей регуляторной отчётности до 31 декабря 2022 года.
- Возможность использования оценок активов, учитываемых на балансах, по состоянию на 18 февраля 2022 года для создания резерва на возможные потери по кредитам, залоговые активы которых относятся к I и II категориям качества. Данная возможность может быть применена для целей регуляторной отчётности и действует до 31 декабря 2022 года.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

- Реализация контрциклической макропруденциальной политики (высвобождение накопленного макропруденциального запаса капитала банков по необеспеченным потребительским кредитам и ипотечным кредитам в рублях и иностранной валюте) с 28 февраля 2022 года. Данная мера не имеет временных ограничений. Значение надбавок к весам риска для новых займов, выданных после 1 марта 2022 года, снижается до нуля или уменьшается.

21 сентября 2022 года в России началась частичная мобилизация военных резервистов. Группа, основываясь на правительственном законе, ввела каникулы по погашению кредитов для военнослужащих и членов их семей на период службы по контракту или мобилизации, или на период участия в специальной военной операции.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк соблюдал все нормативы, включая нормативы достаточности капитала и нормативы ликвидности, и обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для осуществления деятельности. Группа заранее сформировала резерв ликвидности, в том числе денежные средства в рублях и иностранной валюте, что обеспечит стабильность обслуживания клиентов и устойчивость Группы. Группой приняты все необходимые меры для бесперебойного проведения безналичных расчётов и удовлетворения потребностей клиентов, подкрепления касс и банкоматов наличными средствами. В зависимости от сценария реализации стресса Банком предусмотрен план восстановления ликвидности, включающий широкий круг мероприятий, направленных на защиту средств, активов и интересов клиентов, а также обеспечения штатной работы всех функций.

Группа поддерживает адекватные уровни капитала и ликвидности и внимательно следит за своей валютной позицией и движением денежных средств, а также имеет все необходимые технологические возможности для поддержания своей деятельности без перебоев. Группа регулярно проводит стресс-тестирование своего бизнеса для оценки устойчивости его позиций с точки зрения ликвидности и капитала. Эти тесты демонстрируют, что текущие уровни капитала и ликвидности Группы более чем достаточны для того, чтобы компенсировать операционные последствия потенциальных экономических потрясений и неопределённости рынка.

3 Важные расчётные оценки и профессиональные суждения в применении учётной политики

Группа производит расчётные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в раскрываемой консолидированной финансовой отчётности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчётные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учётной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в раскрываемой консолидированной финансовой отчётности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчёт и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных.

Следующие компоненты расчёта ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: вероятность дефолта (зависит от определения дефолта), значительное увеличение кредитного риска, убыток в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчётными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Группой, приводится в Примечании 26.

3 Важные расчётные оценки и профессиональные суждения в применении учётной политики (продолжение)

Увеличение или уменьшение вероятности дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков, рассчитанными на 31 декабря 2022 года, на 0,5% приведёт к увеличению или уменьшению оценочных резервов под убытки на сумму 3,0 млрд руб. (2021: 0,5% на сумму 2,1 млрд руб.).

Увеличение или уменьшение убытка в случае дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков, рассчитанными на 31 декабря 2022 года, на 1% приведёт к увеличению или уменьшению оценочных резервов под убытки на сумму 1,3 млрд руб. (2021: 1% на сумму 0,8 млрд руб.).

В 2022 году, учитывая высокую степень неопределённости, связанную с текущей геополитической ситуацией, Группа оценила влияние экономической конъюнктуры на применяемые оценки, используемые при расчёте ОКУ. При определении суммы обесценения Группа использует информацию для оценки будущих событий, основанную на прогнозах и данных, полученных во время предыдущего экономического кризиса, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Однако, как и в случае с любым прогнозом, прогнозы и вероятности их возникновения подвержены присущей им неопределённости высокой степени, и поэтому фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Эффект пересмотра прогнозных данных за 2022 год привёл к увеличению суммы резерва на 15 млрд руб. Подробная разбивка расходов, произведённых в результате этой прогнозной информации, приведена в Примечании 7.

В 2021 году в целях учёта растущих кредитных рисков Группа скорректировала основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных убытков, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражённые в раскрываемой консолидированной финансовой отчётности:

- макроэкономическая модель стала более консервативной, основанной на разных сценариях: базовом, оптимистичном и пессимистическом, где пессимистическому сценарию придаётся больший вес (см. Примечание 26 для получения подробной информации о распределении сценариев и анализе чувствительности). Влияние изменившихся макроэкономических условий, оценённых с использованием описанных выше подходов, привело к приблизительно 3,5 млрд руб. дополнительного начисления оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам и обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2021 года.
- Группа внедрила новую поведенческую модель для расчёта вероятности дефолта по розничным аннуитетным кредитам (кредиты наличными, кредиты под залог, кредиты в точках продаж и автокредиты). Руководство Группы считает, что новая модель приводит к более точной оценке ожидаемых кредитных убытков. Влияние данного изменения было учтено как изменение учётной оценки и отражено путем включения в состав прибыли или убытка 11 млн руб. дополнительного резерва под кредитные убытки. См. Примечание 7, чтобы увидеть влияние на каждый тип кредитов в отдельности.

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования. В случае кредитных карт риск кредитных убытков Группы может выходить за рамки максимального периода кредитного договора. Для таких кредитов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Группа подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском.

Применение этого подхода требует использования суждений: определение периода для оценки ожидаемых кредитных убытков – Группа рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Группа подвергается кредитному риску по аналогичным механизмам кредитования, и (б) меры по управлению кредитным риском, которые организация планирует предпринять в случае увеличения кредитного риска (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов).

Подробные сведения о периоде, в течение которого Группа подвержена кредитному риску по возобновляемым кредитным механизмам и который используется в качестве оценки срока жизни для расчёта ожидаемых кредитных убытков для кредитов и авансов клиентам во 2 и 3 Этапах, см. в Примечании 26.

3 Важные расчётные оценки и профессиональные суждения в применении учётной политики (продолжение)

Бессрочные субординированные облигации. Выпуск бессрочных субординированных облигаций в июне 2017 года был первоначально признан в сумме 295,8 млн долларов США (16,9 млрд руб.). Выпуск бессрочных субординированных облигаций в сентябре 2021 года был первоначально признан в сумме 600 млн долларов США (43,5 млрд руб.). Оба выпуска представлены в виде средств, полученных от инвесторов, за вычетом расходов на выпуск. Последующая оценка балансовой стоимости этого инструмента производилась согласно учётной политике по выпущенным долговым ценным бумагам. Процентные расходы по инструменту рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки и признаются в составе прибыли или убытка за год.

В случае выплаты начисленных процентов платёж уменьшает баланс обязательства. Аннулирования выплаты начисленных процентов за определённый период приводит к их конвертации по выбору Группы в капитал, и, следовательно, соответствующая сумма обязательства реклассифицируется в капитал. Прибыли или убытки от курсовых разниц по облигациям отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ввиду того, что существуют договорные положения, в соответствии с которыми происходит погашение инструмента в случаях, не ограниченных ликвидацией эмитента, Группа классифицировала бессрочные субординированные облигации в составе обязательств, а не как элемент капитала.

Если бы Группа классифицировала инструмент как капитал, то процентные расходы были бы признаны только тогда, когда они были уплачены и не начислялись бы как для долгового инструмента.

Группа время от времени инвестирует в бессрочные субординированные облигации, выпущенные третьими лицами. Ввиду того, что существуют договорные положения, в соответствии с которыми происходит погашение инструмента в случаях, не ограниченных ликвидацией эмитента, Группа классифицировала бессрочные субординированные облигации в составе долговых инструментов, а не долевого инструмента.

Инвестиции в данные инструменты были классифицированы как инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку предусмотренные договором денежные потоки по инструменту не соответствуют условиям базового кредитного договора, так как выплаты процентов не являются обязательными.

Если бы Группа признала данные инструменты как долевого инструмента, тогда они могли бы учитываться по справедливой стоимости через раскрываемый консолидированный отчёт о прибылях и убытках или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, так как Группа не держит их для торговли.

Признание процентных доходов. Метод эффективной процентной ставки включает существенные предположения относительно ожидаемых сроков кредитования, а также суждения о типах комиссий и сборов, которые включены в процентные доходы в рамках метода эффективной процентной ставки. См. примечание 35.

Продажа и секьюритизация финансовых активов. Деятельность Группы по секьюритизации включает в себя выпуск облигаций, обеспеченных портфелем кредитов под залог недвижимости. При типичной секьюритизации организация специального назначения покупает активы, финансируемые за счёт поступлений, полученных от облигаций, обеспеченных портфелем кредитов под залог недвижимости. Эти активы и обязательства отражаются на балансе организации специального назначения и консолидируются в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении Группы, за исключением случаев, когда были соблюдены требования к учёту продажи. По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа не совершала секьюритизационных операций, которые привели к прекращению признания переданных активов. Группа оценила, что её портфель облигаций, обеспеченных портфелем кредитов под залог недвижимости, соответствует критериям бизнес-модели «удержание до взыскания всех денежных потоков» и определила, что прошлые операции секьюритизации не привели к прекращению признания активов и, следовательно, не противоречат бизнес-модели, удерживаемой для получения.

3 Важные расчётные оценки и профессиональные суждения в применении учётной политики (продолжение)

Когда Группа имеет намерение продать кредиты под залог недвижимости в рамках секьюритизации, применяется тест на прекращение признания. Тест проводится в 2 этапа:

1) Если предприятие сохраняет договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива («первоначального актива»), но принимает на себя договорное обязательство выплатить эти денежные средства одному или более предприятиям («конечным получателям»), это предприятие рассматривает данную операцию как передачу финансового актива только тогда, когда выполняются все три следующие условия:

- Организация не обязана выплачивать суммы конечным получателям, если только она не получает эквивалентные суммы от первоначального актива. Краткосрочные авансы, выдаваемые организацией конечным получателям с правом полного возмещения ссудной суммы плюс начисленные проценты из сумм, которые в конечном итоге подлежат выплате конечным получателям по рыночным ставкам, не нарушают это условие.
- По условиям договора о передаче организации запрещается продавать или отдавать в залог первоначальный актив, кроме как в качестве обеспечения конечным получателям обязательства по выплате им денежных потоков.
- Организация обязана перечислять любые денежные потоки, собираемые от имени конечных получателей, без существенной задержки (до 3 месяцев).

2) Оценка рисков и вознаграждения. Если передача соответствует требованиям, перечисленным в пункте 1, передающая сторона все равно должна оценить, передала ли она достаточные риски и выгоды, связанные с активом, для прекращения признания. Если в результате оценки большая часть рисков и связанных с ними вознаграждений считается переданной, признание актива прекращается. В противном случае продажа учитывается как сделка по финансированию активов.

Классификация инвестиций в ценные бумаги и дебиторской задолженности по обратному выкупу.

В результате достижения статуса системно значимого Банка руководство приняло решение о создании портфеля инвестиций в долговые ценные бумаги, управляемого по бизнес-модели «Удержание до получения». Эти ценные бумаги были приняты к учёту по амортизированной стоимости, а не по справедливой стоимости, поскольку они будут удерживаться до полного погашения и не будут подвержены колебаниям рыночных цен.

Первоначально этот портфель был создан на основе существующего портфеля высококачественных облигаций Банка, состоящего из российских государственных облигаций. Описанное изменение в порядке учёта ценных бумаг, управляемых по модели «Удержание до получения», вступает в силу с 1 января 2022 года. См. Примечание 6.

Оценка справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги и дебиторской задолженности по договорам РЕПО.

По состоянию на 31 декабря 2022 года из-за отсутствия активного рынка валютных ОФЗ и облигаций справедливая стоимость этих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости, оцениваемой через прибыль или убыток, для которых рыночные котировки были недоступны, была рассчитана путем дисконтирования денежных потоков с учётом переноса ожидаемых купонов к получению в графике платежей. Все купоны со сроком погашения до 30 июня 2025 года были перенесены на эту дату, основываясь на базовом прогнозе Минэкономразвития России по сохранению санкций и ужесточению их в отношении России до 2025 года. Ставка дисконтирования рассчитывается на основе котировок иностранной валюты на внебиржевом рынке с поправкой на кредитный спред. Эти инвестиции были реклассифицированы из уровня 1 в уровень 3. Информация о справедливой стоимости данных инвестиций приведена в Примечании 31.

Налоговое законодательство. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускают возможность разных толкований. См. Примечание 28.

4 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, вследствие которой организация может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения и в отношении которых доступна дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Руководством Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчётных сегментов

В результате быстрого изменения макроэкономической среды руководство Группы приняло решение о применении нового формата анализа деятельности экосистемы своего бизнеса. Таким образом, руководство выделяет 4 сегмента: потребительские финансовые услуги, услуги по ежедневным транзакциям в розничной торговле и в сфере образа жизни, финансовые услуги для малого и среднего бизнеса и другие инвестиции. Каждый сегмент включает в себя определённые услуги и направления бизнеса, благодаря взаимодействию которых достигается синергия и обеспечивается эффективность бизнеса Группы в целом. Это повлияло на общий состав сравнительной информации.

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

Потребительские финансовые услуги – связанные с риском услуги, предоставляемые физическим лицам, включая розничные кредиты, такие как кредитные карты, кредиты наличными, потребительские кредиты, автокредиты, кредиты под залог, а также другие сопутствующие услуги.

Розничные расчётно-транзакционные и лайфстайл услуги – представляют собой транзакционные финансовые услуги и услуги по ведению повседневного образа жизни, предоставляемые розничным клиентам, включая использование мобильных приложений, текущие счета, дебетовые карты, сберегательные и инвестиционные услуги, программы лояльности, кобрендовые предложения, телекоммуникации, а также повседневные услуги по ведению образа жизни и путешествиям для физических лиц. Активы сегмента представлены размещениями привлечённых средств в клиентских фондах и инвестициями в ценные бумаги, казначейскими операциями, другими финансовыми и нефинансовыми активами.

Финансовые услуги для малого и среднего бизнеса – представляют финансовые услуги клиентам малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям. Они включают в себя текущие счета клиентов, депозиты, транзакционные услуги и программное обеспечение, а также кредиты индивидуальным предпринимателям и малому и среднему бизнесу. Сегмент также включает в себя предоставление продавцам и предприятиям возможности обрабатывать и получать платежи с использованием онлайн- и офлайн-каналов. Активы сегмента представлены размещением средств, привлечённых от клиентов, в инвестиции в ценные бумаги, казначейские операции, другие финансовые и нефинансовые активы.

Прочие инвестиции и операции со связанными сторонами – представляют собой инвестиции в компании и долевые инструменты, а также операции со связанными сторонами, которые выходят за рамки других сегментов. Руководство Группы приняло решение выделить такие инвестиции в отдельный бизнес-сегмент.

Основная деятельность Группы осуществляется в основном на территории Российской Федерации. Учитывая розничный характер бизнеса сегментов, Группа не имеет значительного потока доходов от какого-либо отдельного клиента.

Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различные сервисы для клиентов Группы. Их эффективность анализируется руководством Группы отдельно, и управление ими осуществляется отдельно, поскольку каждое бизнес-подразделение требует различных маркетинговых стратегий и представляет разные типы бизнеса.

4 Сегментный анализ (продолжение)

Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Руководство Группы рассматривает финансовую информацию, подготовленную на основе международных стандартов финансовой отчётности, скорректированную в соответствии с требованиями внутренней отчётности. Руководство Группы оценивает эффективность каждого сегмента на основе прибыли до налогообложения.

Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчётных сегментов

В таблице ниже представлена сегментная отчётность по активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года:

| | Потребительские финансовые услуги | Розничные расчётно-транзакционные и лайфстайл услуги | Финансовые услуги для ИП и МСБ | Прочие инвестиции и операции со связанными сторонами | Итого |
|--|-----------------------------------|--|--------------------------------|--|-----------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Активы отчётных сегментов | 788 304 | 603 375 | 129 796 | 32 698 | 1 554 173 |
| Обязательства отчётных сегментов | 313 855 | 842 940 | 214 760 | 12 951 | 1 384 506 |

В таблице ниже представлена сегментная отчётность по активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года:

| | Потребительские финансовые услуги | Розничные расчётно-транзакционные и лайфстайл услуги | Финансовые услуги для ИП и МСБ | Прочие инвестиции и операции со связанными сторонами | Итого |
|--|-----------------------------------|--|--------------------------------|--|-----------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Активы отчётных сегментов | 658 158 | 498 193 | 93 674 | 31 940 | 1 281 965 |
| Обязательства отчётных сегментов | 272 930 | 712 267 | 141 696 | 7 771 | 1 134 664 |

4 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчётных сегментов (продолжение)

Все совместно используемые активы, такие как основные средства, активы в форме прав пользования и нематериальные активы, были распределены на основе детального анализа использования этих активов по сегментам.

В таблице ниже представлена сегментная отчётность по капитальным затратам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

| | Потребительские финансовые услуги | Розничные расчётно- транзакционные и лайфстайл услуги | Финансовые услуги для ИП и МСБ | Итого |
|--|--------------------------------------|---|--------------------------------------|---------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Основные средства и активы в форме права пользования | 19 102 | 6 299 | 2 018 | 27 419 |
| Нематериальные активы | 8 611 | 4 643 | 2 426 | 15 680 |
| Итого капитальные затраты | 27 713 | 10 942 | 4 444 | 43 099 |

В таблице ниже представлена сегментная отчётность по капитальным затратам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

| | Потребительские финансовые услуги | Розничные расчётно- транзакционные и лайфстайл услуги | Финансовые услуги для ИП и МСБ | Итого |
|--|--------------------------------------|---|--------------------------------------|---------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Основные средства и активы в форме права пользования | 4 443 | 1 425 | 456 | 6 324 |
| Нематериальные активы | 3 761 | 1 822 | 953 | 6 536 |
| Итого капитальные затраты | 8 204 | 3 247 | 1 409 | 12 860 |

4 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчётность о доходах и расходах Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

| | Потребительские финансовые услуги | Розничные расчётно- транзакционные и лайфстайл услуги | Финансовые услуги для ИП и МСБ | Прочие инвестиции и операции со связанными сторонами | Межсегментные обороты | Итого |
|--|---|--|--------------------------------------|---|-----------------------|----------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Выручка, полученная от внешних клиентов: | | | | | | |
| Процентные доходы | 156 975 | 30 062 | 10 869 | 1 777 | - | 199 683 |
| Комиссионные доходы | | | | | | - |
| - Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов | 3 940 | 32 532 | 24 791 | 231 | - | 61 494 |
| - Комиссия за продажу кредитной защиты | 6 972 | - | - | - | - | 6 972 |
| - Доходы по эквайрингу | - | 284 | 29 434 | 530 | - | 30 248 |
| - Комиссия за брокерское обслуживание | - | 11 941 | - | 46 | - | 11 987 |
| - Другие комиссии | 131 | 6 404 | - | 564 | - | 7 099 |
| Время признания выручки | | | | | | |
| - в определённый момент времени | 8 596 | 46 472 | 48 098 | - | - | 103 166 |
| - в течение периода | 2 447 | 4 689 | 6 127 | 1 371 | - | 14 634 |
| Итого Комиссионные доходы | 11 043 | 51 161 | 54 225 | 1 371 | - | 117 800 |
| Агентские комиссии от страховых операций | - | - | - | 87 | - | 87 |
| Прочий доход от операционной деятельности | 537 | - | - | 4 981 | - | 5 518 |
| Итого выручка, полученная от внешних клиентов | 168 555 | 81 223 | 65 094 | 8 216 | - | 323 088 |
| Выручка от других сегментов: | | | | | | |
| Процентные доходы | - | 19 854 | 6 131 | - | (25 985) | - |
| Итого выручка от других сегментов | - | 19 854 | 6 131 | - | (25 985) | - |
| ИТОГО ВЫРУЧКА | 168 555 | 101 077 | 71 225 | 8 216 | (25 985) | 323 088 |
| Процентные расходы | (55 970) | (28 337) | (3 534) | (361) | 25 985 | (62 217) |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (62 053) | (2 002) | (1 642) | (1 152) | - | (66 849) |
| Комиссионные расходы | (2 960) | (17 984) | (17 127) | (59) | - | (38 130) |
| Административные и прочие операционные расходы | (31 852) | (40 278) | (23 410) | (1 391) | - | (96 931) |
| Прочие (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов | 2 179 | (229) | (12) | (3 806) | - | (1 868) |
| Результаты сегмента до расходов на привлечение клиента | 17 899 | 12 247 | 25 500 | 1 447 | - | 57 093 |
| Расходы на привлечение клиентов | (11 590) | (20 814) | (7 428) | (1 236) | - | (41 068) |
| РЕЗУЛЬТАТЫ СЕГМЕНТА | 6 309 | (8 567) | 18 072 | 211 | - | 16 025 |

4 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность о доходах и расходах Группы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

| | Потребительские финансовые услуги | Розничные расчётно-транзакционные и лайфстайл услуги | Финансовые услуги для ИП и МСБ | Прочие инвестиции и операции со связанными сторонами | Межсегментные обороты | Итого |
|--|-----------------------------------|--|--------------------------------|--|-----------------------|----------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Выручка, полученная от внешних клиентов: | | | | | | |
| Процентные доходы | 133 456 | 18 986 | 5 156 | 1 505 | - | 159 103 |
| Комиссионные доходы | | | | | | |
| - Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов | 3 011 | 20 135 | 13 906 | - | - | 37 052 |
| - Комиссия за продажу кредитной защиты | 5 521 | - | - | - | - | 5 521 |
| - Доходы по эквайрингу | - | 103 | 23 554 | - | - | 23 657 |
| - Комиссия за брокерское обслуживание | - | 10 925 | - | - | - | 10 925 |
| - Другие комиссии | 565 | 2 939 | 70 | 93 | - | 3 667 |
| Время признания выручки | | | | | | |
| - в определённый момент времени | 6 784 | 30 622 | 33 116 | - | - | 70 522 |
| - в течение периода | 2 406 | 3 480 | 4 414 | - | - | 10 300 |
| Итого Комиссионные доходы | 9 097 | 34 102 | 37 530 | 93 | - | 80 822 |
| Агентские комиссии от страховых операций | - | - | - | 280 | - | 280 |
| Прочий доход от операционной деятельности | 618 | - | 8 | 24 | - | 650 |
| Итого выручка, полученная от внешних клиентов | 143 171 | 53 088 | 42 694 | 1 902 | - | 240 855 |
| Выручка от других сегментов: | | | | | | |
| Процентные доходы | - | 4 747 | 2 214 | - | (6 961) | - |
| Итого выручка от других сегментов | - | 4 747 | 2 214 | - | (6 961) | - |
| ИТОГО ВЫРУЧКА | 143 171 | 57 835 | 44 908 | 1 902 | (6 961) | 240 855 |
| Процентные расходы | (18 842) | (17 823) | (1 644) | (177) | 6 961 | (31 525) |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (21 496) | (46) | (36) | 1 647 | - | (19 931) |
| Комиссионные расходы | (3 009) | (16 718) | (17 141) | - | - | (36 868) |
| Административные и прочие операционные расходы | (29 378) | (16 751) | (9 876) | (167) | - | (56 172) |
| Прочие (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов | (1 729) | 590 | 193 | (666) | - | (1 612) |
| Результаты сегмента до расходов на привлечение клиента | 68 717 | 7 087 | 16 404 | 2 539 | - | 94 747 |
| Расходы на привлечение клиентов | (19 020) | (17 840) | (4 234) | (293) | - | (41 387) |
| РЕЗУЛЬТАТЫ СЕГМЕНТА | 49 697 | (10 753) | 12 170 | 2 246 | - | 53 360 |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

4 Сегментный анализ (продолжение)

В третьем квартале 2022 года Группа усовершенствовала модель распределения затрат на услуги (чат, звонки и обслуживание клиентов в бэк-офисе), что позволило более точно распределять административные расходы по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов включают комиссии за обслуживание ИП и МСБ, за СМС-информирование, межбанковские комиссии, комиссии за конвертацию валют, комиссии за денежные переводы, комиссии за снятие наличных и комиссии за пополнение на сумму больше максимальной.

Процентные доходы и процентные расходы от других сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составили 25 985 млн руб. (2021 год: 6 961 млн руб.). Процентные доходы и процентные расходы от других сегментов были рассчитаны с использованием кривой трансфертного ценообразования.

5 Денежные средства и их эквиваленты

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Наличные средства | 56 895 | 36 955 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 106 693 | 51 008 |
| Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трёх месяцев | 322 759 | 220 003 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 486 347 | 307 966 |

Наличные средства включают в себя денежные остатки в банкоматах и остатки денежных средств в пути. Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трёх месяцев, включают в себя договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») в сумме 252 399 млн руб. на 31 декабря 2022 года (31 декабря 2021 года: 152 331 млн руб.). Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2022 года.

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы | Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трёх месяцев | Итого |
|--|--|--|----------------|
| Превосходный уровень | 106 693 | 3 273 | 109 966 |
| Хороший уровень | - | 306 551 | 306 551 |
| Требующие мониторинга | - | 12 935 | 12 935 |
| Итого денежные средства и | 106 693 | 322 759 | 429 452 |

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2021 года.

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы | Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трёх месяцев | Итого |
|---|--|--|----------------|
| Превосходный уровень | 51 008 | 19 945 | 70 953 |
| Хороший уровень | - | 190 621 | 190 621 |
| Требующие мониторинга | - | 9 437 | 9 437 |
| Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства | 51 008 | 220 003 | 271 011 |

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2022 и 2021 годов также представляет собой максимальную подверженность Группы кредитному риску по этим активам. Описание системы классификации кредитного риска Группы представлено в Примечании 26.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. За исключением договоров обратного РЕПО, суммы денежных средств и их эквивалентов не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2022 года справедливая стоимость обеспечения по договорам обратного РЕПО составляла 254 683 млн руб. (31 декабря 2021 года: 154 255 млн руб.). Стоимость обеспечения оказывает несущественное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 26.

6 Инвестиции в ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО

1 января 2022 года Группа реклассифицировала государственные облигации на сумму 122 805 млн руб., ранее учитывавшиеся по бизнес-модели «удержания для получения и продажи», в категорию «удержание до взыскания всех денежных потоков», учитываемую по амортизированной стоимости, с последующим восстановлением отрицательного резерва переоценки в размере 14 867 млн руб., признанного в прочем совокупном доходе. Группа управляла данным портфелем в соответствии с бизнес-моделью «удержание до взыскания всех денежных потоков» и не осуществляла продажу этих государственных облигаций в течение 2021 года. Эффект от реклассификации был следующим:

| | 31 декабря 2022 года | 1 января 2022 года (реклассифи- цированные) | 31 декабря 2021 года |
|---|-------------------------|--|-------------------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 192 804 | 98 006 | 200 192 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 121 283 | 116 242 | - |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 998 | 2 241 | 2 241 |
| Итого долговые ценные бумаги | 316 085 | 216 489 | 202 433 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, проданные по договорам РЕПО | - | 6 351 | - |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам РЕПО | - | 74 | 5 826 |
| Итого ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО | 316 085 | 222 914 | 208 259 |

Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с договором или сложившейся практикой. По состоянию на 31 декабря 2022 года дебиторская задолженность по выкупу равна нулю. По состоянию на 31 декабря 2021 года договоры обратной покупки имели краткосрочный характер и были погашены в январе 2022 года.

Соответствующие обязательства приведены в Примечании 12. Информация о справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги и дебиторской задолженности по договорам РЕПО приведена в Примечании 31. Ценные бумаги, перенесённые в категорию «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО», продолжают отражаться по справедливой стоимости в соответствии с учётной политикой для этих категорий активов.

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

6 Инвестиции в ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

В результате напряжённой геополитической ситуации, описанной в Примечании 2, на отчётную дату отсутствовали рыночные данные для ряда еврооблигаций корпоративных эмитентов. Группа оценивает вероятность возврата средств по этим активам как вероятную.

1) Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2022 года | 1 января 2022 года (реклассифицированные) |
|---|---------------------------------|--|
| Российские государственные облигации | | |
| Итого валовая балансовая стоимость | 121 946 | 116 441 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (663) | (199) |
| Итого инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 121 283 | 116 242 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | | |
| Итого валовая балансовая стоимость | - | 6 364 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | (13) |
| Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО, оцениваемая по амортизированной стоимости | - | 6 351 |
| Итого ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости | 121 283 | 122 593 |

Для целей анализа кредитного риска инвестиции в ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости, включены в категорию «Превосходный уровень».

Для целей оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям в ценные бумаги и дебиторской задолженности по договорам РЕПО, оцениваемых по амортизированной стоимости, включаются в Этап 1.

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки (включая те, которые были предоставлены в залог по соглашениям обратного выкупа) и валовой амортизированной стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря 2022 года:

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | Валовая балансовая стоимость | | |
|---|---------------------------------------|--|------------|-------------------------------|--|--------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредитного риска) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увели- чении кредитного риска) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Российские государственные облигации | | | | | | |
| На 1 января 2022 года | 212 | - | 212 | 122 805 | - | 122 805 |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год: | | | | | | |
| Проценты начисленные | 31 | - | 31 | 6 629 | - | 6 629 |
| Проценты полученные | (35) | - | (35) | (7 488) | - | (7 488) |
| Прочие изменения | 455 | - | 455 | - | - | - |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год | 451 | - | 451 | (859) | - | (859) |
| На 31 декабря 2022 года | 663 | - | 663 | 121 946 | - | 121 946 |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

6 Инвестиции в ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

2) Ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по категориям оценки:

| | 31 декабря 2022 года | 1 января 2022 года (реклассифи- цированные) | 31 декабря 2021 года |
|--|-------------------------|--|-------------------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | |
| Инвестиции в ценные бумаги | | | |
| Российские государственные облигации | 105 550 | 16 799 | 118 985 |
| Корпоративные облигации | 75 640 | 70 963 | 70 963 |
| Муниципальные облигации | 7 010 | 7 876 | 7 876 |
| Иностранные государственные облигации | 4 604 | 2 368 | 2 368 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | | | |
| Российские государственные облигации | - | - | 5 752 |
| Корпоративные облигации | - | 74 | 74 |
| Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 192 804 | 98 080 | 205 944 |
| Включая оценочный резерв под кредитные убытки | (2 046) | (477) | (689) |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

2) Ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам и дебиторской задолженности по договорам РЕПО, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2022 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | Итого |
|--|----------------------------|--|----------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | |
| Российские государственные облигации | | | |
| Превосходный уровень | 108 071 | - | 108 071 |
| Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 108 071 | - | 108 071 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (620) | - | (620) |
| Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости | (1 901) | - | (1 901) |
| Балансовая стоимость | 105 550 | - | 105 550 |
| Корпоративные облигации | | | |
| Превосходный уровень | 52 729 | - | 52 729 |
| Хороший уровень | 18 248 | 155 | 18 403 |
| Требующие мониторинга | 7 184 | 11 | 7 195 |
| Субстандартные | 687 | - | 687 |
| Сомнительные | - | 211 | 211 |
| Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 78 848 | 377 | 79 225 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (931) | (119) | (1 050) |
| Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости | (3 067) | 532 | (2 535) |
| Балансовая стоимость | 74 850 | 790 | 75 640 |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

2) Ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | Итого |
|--|-------------------------------|--|--------------|
| (В миллионах российских рублей) | | | |
| Муниципальные облигации | | | |
| Превосходный уровень | 2 623 | - | 2 623 |
| Хороший уровень | 2 594 | - | 2 594 |
| Требующие мониторинга | 1 886 | - | 1 886 |
| Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 7 103 | - | 7 103 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (78) | - | (78) |
| Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости | (15) | - | (15) |
| Балансовая стоимость | 7 010 | - | 7 010 |
| Иностраные государственные облигации | | | |
| Превосходный уровень | 2 214 | - | 2 214 |
| Субстандартные | 1 917 | - | 1 917 |
| Сомнительные | - | 709 | 709 |
| Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 4 131 | 709 | 4 840 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (93) | (205) | (298) |
| Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости | (46) | 108 | 62 |
| Балансовая стоимость | 3 992 | 612 | 4 604 |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

2) Ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2021 года:

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | Итого |
|--|----------------------------|--|----------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | |
| Российские государственные облигации | | | |
| Хороший уровень | 139 500 | - | 139 500 |
| Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 139 500 | - | 139 500 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (289) | - | (289) |
| Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости | (14 474) | - | (14 474) |
| Балансовая стоимость | 124 737 | - | 124 737 |
| Корпоративные облигации | | | |
| Превосходный уровень | 1 002 | - | 1 002 |
| Хороший уровень | 62 830 | - | 62 830 |
| Требующие мониторинга | 8 612 | 465 | 9 077 |
| Субстандартные | 11 | - | 11 |
| Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 72 455 | 465 | 72 920 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (307) | (15) | (322) |
| Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости | (1 576) | 15 | (1 561) |
| Балансовая стоимость | 70 572 | 465 | 71 037 |
| Муниципальные облигации | | | |
| Хороший уровень | 7 234 | - | 7 234 |
| Требующие мониторинга | 1 013 | - | 1 013 |
| Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 8 247 | - | 8 247 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (39) | - | (39) |
| Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости | (332) | - | (332) |
| Балансовая стоимость (справедливая стоимость) | 7 876 | - | 7 876 |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

2) Ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2021 года (продолжение):

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | Итого |
|--|----------------------------|--|--------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | |
| Иностраные государственные облигации | | | |
| Хороший уровень | 652 | - | 652 |
| Требующие мониторинга | 1 419 | - | 1 419 |
| Субстандартные | 337 | - | 337 |
| <hr/> | | | |
| Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 2 408 | - | 2 408 |
| <hr/> | | | |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (39) | - | (39) |
| Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку справедливой стоимости | (1) | - | (1) |
| <hr/> | | | |
| Балансовая стоимость | 2 368 | - | 2 368 |

В течение года и по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов не было инвестиций в ценные бумаги в 3 Этапе.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам и дебиторской задолженности по договорам РЕПО, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (эти инвестиции не обеспечены залогом), приводится в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 31.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и реклассифицированные в дебиторскую задолженность по выкупу, продолжают учитываться по справедливой стоимости в соответствии с учётной политикой для этих категорий активов. Соответствующие обязательства приведены в Примечании 12

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

2) Ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В таблицах ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой амортизированной стоимости долговых ценных бумаг (включая те, которые были предоставлены в залог по соглашениям обратного выкупа), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2022 года:

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | Валовая балансовая стоимость | | |
|---|---------------------------------------|---|------------|-------------------------------|---|---------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Российские государственные облигации | | | | | | |
| На 31 декабря 2021 года (до реклассификации) | 289 | - | 289 | 139 500 | - | 139 500 |
| Реклассификация | (212) | - | (212) | (122 805) | - | (122 805) |
| На 1 января 2022 года | 77 | - | 77 | 16 695 | - | 16 695 |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год: | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретённые | 424 | - | 424 | 86 488 | - | 86 488 |
| Курсовые разницы | 30 | - | 30 | 5 701 | - | 5 701 |
| Погашение за период | - | - | - | (12) | - | (12) |
| Реализация за период | (1) | - | (1) | (566) | - | (566) |
| Проценты начисленные | 11 | - | 11 | 2 281 | - | 2 281 |
| Проценты полученные | (12) | - | (12) | (2 516) | - | (2 516) |
| Прочие изменения | 91 | - | 91 | - | - | - |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год | 543 | - | 543 | 91 376 | - | 91 376 |
| На 31 декабря 2022 года | 620 | - | 620 | 108 071 | - | 108 071 |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

2) Ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | Валовая балансовая стоимость | | |
|---|---------------------------------------|--|--------------|-------------------------------|--|----------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Корпоративные облигации | | | | | | |
| На 31 декабря 2021 года | 307 | 15 | 322 | 72 455 | 465 | 72 920 |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год: | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретённые | 186 | - | 186 | 23 706 | - | 23 706 |
| Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (6) | 6 | - | (233) | 233 | - |
| Курсовые разницы | 1 | (2) | (1) | 1 400 | (12) | 1 388 |
| Погашение за период | (21) | (6) | (27) | (5 566) | (300) | (5 866) |
| Реализация за период | (37) | - | (37) | (9 050) | - | (9 050) |
| Проценты начисленные | 34 | 4 | 38 | 3 869 | 29 | 3 898 |
| Проценты полученные | (35) | (3) | (38) | (3 678) | (29) | (3 707) |
| Прочие изменения | 502 | 105 | 607 | (4 055) | (9) | (4 064) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год | 624 | 104 | 728 | 6 393 | (88) | 6 305 |
| На 31 декабря 2022 года | 931 | 119 | 1 050 | 78 848 | 377 | 79 225 |
| Муниципальные облигации | | | | | | |
| На 31 декабря 2021 года | 39 | - | 39 | 8 247 | - | 8 247 |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год: | | | | | | |
| Погашение за период | (4) | - | (4) | (1 112) | - | (1 112) |
| Проценты начисленные | 5 | - | 5 | 520 | - | 520 |
| Проценты полученные | (5) | - | (5) | (552) | - | (552) |
| Прочие изменения | 43 | - | 43 | - | - | - |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год | 39 | - | 39 | (1 144) | - | (1 144) |
| На 31 декабря 2022 года | 78 | - | 78 | 7 103 | - | 7 103 |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

2) Ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | Валовая балансовая стоимость | | |
|---|---------------------------------------|--|------------|-------------------------------|--|--------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Иностранные государственные облигации | | | | | | |
| На 31 декабря 2021 года | 39 | - | 39 | 2 408 | - | 2 408 |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год: | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретённые | 2 | - | 2 | 4 913 | - | 4 913 |
| Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (22) | 22 | - | (762) | 762 | (0) |
| Курсовые разницы | (4) | (9) | (13) | 227 | (37) | 190 |
| Погашение за период | (1) | - | (1) | (2 044) | - | (2 044) |
| Реализация за период | (1) | - | (1) | (1 024) | - | (1 024) |
| Проценты начисленные | 2 | 8 | 10 | 60 | 30 | 90 |
| Проценты полученные | - | - | - | (32) | (12) | (44) |
| Прочие изменения | 78 | 184 | 262 | 385 | (34) | 351 |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год | 54 | 205 | 259 | 1 723 | 709 | 2 432 |
| На 31 декабря 2022 года | 93 | 205 | 298 | 4 131 | 709 | 4 840 |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

2) Ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В таблицах ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой амортизированной стоимости долговых ценных бумаг (включая те, которые были предоставлены в залог по соглашениям обратного выкупа), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2021 года:

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | Валовая балансовая стоимость | | |
|---|---------------------------------------|--|-----------|-------------------------------|--|---------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличе- нии кре- дитного риска) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличе- нии кре- дитного риска) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Российские государственные облигации | | | | | | |
| На 31 декабря 2020 года | 253 | - | 253 | 124 053 | - | 124 053 |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год: | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретённые | 30 | - | 30 | 17 953 | - | 17 953 |
| Курсовые разницы | - | - | - | (105) | - | (105) |
| Реализация за период | (3) | - | (3) | (2 001) | - | (2 001) |
| Проценты начисленные | 13 | - | 13 | 7 282 | - | 7 282 |
| Проценты полученные | (14) | - | (14) | (7 682) | - | (7 682) |
| Прочие изменения | 10 | - | 10 | - | - | - |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год | 36 | - | 36 | 15 447 | - | 15 447 |
| На 31 декабря 2021 года | 289 | - | 289 | 139 500 | - | 139 500 |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

2) Ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | Валовая балансовая стоимость | | |
|---|---------------------------------------|--|-------------|-------------------------------|--|-----------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличе- нии кре- дитного риска) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличе- нии кре- дитного риска) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Корпоративные облигации | | | | | | |
| На 31 декабря 2020 года | 323 | 14 | 337 | 89 009 | 620 | 89 629 |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год: | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретённые | 88 | - | 88 | 12 649 | - | 12 649 |
| Курсовые разницы | - | - | - | (117) | - | (117) |
| Погашение за период | (12) | (3) | (15) | (4 927) | (150) | (5 077) |
| Реализация за период | (88) | - | (88) | (23 650) | - | (23 650) |
| Проценты начисленные | 14 | 1 | 15 | 4 352 | 40 | 4 392 |
| Проценты полученные | (16) | (1) | (17) | (4 861) | (45) | (4 906) |
| Прочие изменения | (2) | 4 | 2 | - | - | - |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год | (16) | 1 | (15) | (16 554) | (155) | (16 709) |
| На 31 декабря 2021 года | 307 | 15 | 322 | 72 455 | 465 | 72 920 |
| Муниципальные облигации | | | | | | |
| На 31 декабря 2020 года | 37 | | 37 | 8 764 | - | 8 764 |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год: | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретённые | 1 | - | 1 | 69 | - | 69 |
| Погашение за период | - | - | - | (552) | - | (552) |
| Проценты начисленные | 3 | - | 3 | 558 | - | 558 |
| Проценты полученные | (2) | - | (2) | (592) | - | (592) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год | 2 | - | 2 | (517) | - | (517) |
| На 31 декабря 2021 года | 39 | - | 39 | 8 247 | - | 8 247 |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

2) Ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | Валовая балансовая стоимость | | |
|---|---------------------------------------|--|-------------|-------------------------------|--|----------------|
| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличе- нии кре- дитного риска) | Итого | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличе- нии кре- дитного риска) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Иностранные государственные облигации | | | | | | |
| На 31 декабря 2020 года | 66 | - | 66 | 4 521 | - | 4 521 |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год: | | | | | | |
| Вновь созданные или приобретённые | 22 | - | 22 | 1 309 | - | 1 309 |
| Курсовые разницы | 1 | - | 1 | 44 | - | 44 |
| Погашение за период | (7) | - | (7) | (926) | - | (926) |
| Реализация за период | (39) | - | (39) | (2 472) | - | (2 472) |
| Проценты начисленные | 1 | - | 1 | 95 | - | 95 |
| Проценты полученные | (2) | - | (2) | (163) | - | (163) |
| Прочие изменения | (3) | - | (3) | - | - | - |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год | (27) | - | (27) | (2 113) | - | (2 113) |
| На 31 декабря 2021 года | 39 | - | 39 | 2 408 | - | 2 408 |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО (продолжение)

3) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по категориям оценки:

| | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | |
| Инвестиции в ценные бумаги | | |
| Бессрочные корпоративные облигации | 1 998 | 2 241 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 998 | 2 241 |

В таблице ниже представлены изменения в долговых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

| | 2022 | 2021 |
|--|--------------|--------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | |
| На 1 января | 2 241 | 4 265 |
| Реализация за период | - | (1 925) |
| Проценты начисленные | 129 | 169 |
| Проценты полученные | (136) | (128) |
| Убыток от переоценки иностранной валюты | (79) | (153) |
| Переоценка (убыток)/прибыль, отражаемая в составе прибыли или убытка | (157) | 13 |
| На 31 декабря | 1 998 | 2 241 |

Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, которая также отражает любые списания, связанные с кредитным риском, и наилучшим образом отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географической концентрации рисков в инвестициях в ценные бумаги раскрыт в Примечании 26.

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

7 Кредиты и авансы клиентам

| | 31 декабря 2022 года | | | 31 декабря 2021 года | | |
|---|------------------------------|---------------------------------------|----------------------|------------------------------|---------------------------------------|----------------------|
| | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Балансовая стоимость | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Балансовая стоимость |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Кредиты физическим лицам: | | | | | | |
| Кредитные карты | 399 196 | (81 394) | 317 802 | 333 894 | (52 987) | 280 907 |
| Кредиты наличными | 121 267 | (22 898) | 98 369 | 126 295 | (14 121) | 112 174 |
| Кредиты наличными под залог | 75 607 | (3 597) | 72 010 | 72 043 | (1 986) | 70 057 |
| Автокредиты | 79 177 | (11 141) | 68 036 | 77 882 | (5 342) | 72 540 |
| Кредиты, оформляемые по месту продажи | 28 722 | (2 389) | 26 333 | 30 152 | (1 135) | 29 017 |
| Кредиты для ИП и МСБ | 8 462 | (1 787) | 6 675 | 9 690 | (774) | 8 916 |
| Корпоративные кредиты | 11 751 | (1 240) | 10 511 | 29 009 | (1 034) | 27 975 |
| Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 724 182 | (124 446) | 599 736 | 678 965 | (77 379) | 601 586 |

Кредитные карты предоставляются клиентам для снятия наличных денежных средств или оплаты товаров и услуг в пределах лимитов, установленных Группой. Такие лимиты могут быть повышены или снижены по мере необходимости по решению руководства. Кредиты по кредитным картам не являются обеспеченными кредитами.

Кредиты наличными являются продуктом для клиентов с положительной кредитной историей, не имеющих просроченной задолженности в других кредитных организациях. Кредиты наличными выдаются на дебетовые карты и доступны к снятию без комиссии.

Кредиты наличными под залог представляют собой кредиты, выданные заёмщикам под залог автомобиля или недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2022 балансовая стоимость секьюритизированных кредитов наличными под залог недвижимости составила 2 958 млн руб. (31 декабря 2021 года: 4 446 млн руб.) См. Примечание 15 для получения подробной информации о секьюритизации кредитов наличными под залог недвижимости.

Автокредиты – целевые кредиты на покупку транспортного средства, которое используется в качестве залога по кредиту.

Кредиты, оформляемые по месту продажи, представляют собой кредиты, выданные заёмщикам, которые осуществили покупки в определённых интернет и обычных магазинах («КупиВКредит»).

Кредиты для ИП и МСБ – это кредиты, предоставленные Банком индивидуальным предпринимателям и компаниям малого и среднего бизнеса в целях пополнения оборотного капитала.

Корпоративные кредиты – это кредиты, выданные прочим дочерним организациям Материнской компании. Корпоративные кредиты представлены ниже:

| | Дата погашения | Процентная ставка | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|---|--|-------------------|----------------------|----------------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Кредитные линии, выданные прочим связанным сторонам | С 1 февраля 2023 года по 22 ноября 2027 года | 1,0%-9,88% | 11 751 | 29 009 |
| Валовая балансовая стоимость | | | 11 751 | 29 009 |
| Оценочный резерв под кредитные | | | (1 240) | (1 034) |
| Балансовая стоимость | | | 10 511 | 27 975 |

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Корпоративные кредиты не обеспечены залогом и не просрочены.

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

- Категория «Вновь выданные или приобретённые» представляет собой валовую балансовую стоимость и соответствующий оценочный резерв под убытки приобретённых кредитов и кредитов, выданных в течение отчётного периода (и использование лимита по кредитным картам для новых заёмщиков), по состоянию на конец отчётного периода или на дату перевода кредита из Этапа 1 (в зависимости от того, какая дата наступит раньше);
- Перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине значительного увеличения (или уменьшения) кредитного риска по остаткам или обесценения в течение периода и последующего повышения (или понижения) уровня расчёта ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок. Переводы представляют сумму оценочного резерва под кредитные убытки по кредиту, начисленную или восстановленную в момент перевода кредита между соответствующими этапами.
- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретёнными кредитами, представляют собой все прочие изменения оценочного резерва под кредитные убытки, в частности связанные с изменениями валовых балансовых сумм (включая пользования кредитными средствами, погашения и начисления процентов), а также с изменениями в допущениях в модели оценочного резерва под кредитные убытки, в том числе возникающие в результате обновления входных данных для модели в течение периода.
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.
- Амортизация дисконта (для Этапа 3) представляет собой корректировку расчёта ожидаемых кредитных убытков по кредитам и валовых балансовых сумм, относящихся к Этапу 3, для увеличения его до дисконтированной суммы ожидаемых потерь по состоянию на отчётную дату с использованием эффективной процентной ставки.
- Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания представляет собой корректировку резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов Этапа 3 в связи с несущественными изменениями условий договора этих кредитов.

Изменения в допущениях и оценках модели оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2022 год представляют собой увеличение суммы резерва в результате негативного воздействия экономической среды. Подробнее см. в примечаниях 2 и 3.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В следующих таблицах раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчётного периода.

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | | |
|---|--|---|---|---------------|--|---|---|---|----------------|
| | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Приобре- тенные или созданные кредитно- обесце- ненные | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | | |
| Кредитные карты | | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2021 года | 15 028 | 7 562 | 30 397 | 52 987 | 270 113 | 11 986 | 51 396 | 399 | 333 894 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i> | | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретённые | 4 891 | - | - | 4 891 | 75 273 | - | - | 138 | 75 411 |
| Перевод: | | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (3 742) | 8 574 | - | 4 832 | (14 680) | 14 680 | - | - | - |
| - в обесценённые активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (7 259) | (6 251) | 32 931 | 19 421 | (32 709) | (8 828) | 41 537 | - | - |
| - восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1) | 422 | (1 115) | (29) | (722) | 1 661 | (1 622) | (39) | - | - |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | 4 623 | 18 | 2 298 | 6 939 | - | - | - | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретёнными кредитами | 11 498 | 692 | (983) | 11 207 | 14 876 | (1 677) | (5 009) | (71) | 8 119 |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год | 10 433 | 1 918 | 34 217 | 46 568 | 44 421 | 2 553 | 36 489 | 67 | 83 530 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i> | | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 6 659 | 6 659 | - | - | 6 659 | - | 6 659 |
| Списания | - | - | (19 630) | (19 630) | - | - | (19 630) | - | (19 630) |
| Продажи | - | - | (1 317) | (1 317) | - | - | (1 384) | - | (1 384) |
| Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания | - | - | (3 873) | (3 873) | - | - | (3 873) | - | (3 873) |
| На 31 декабря 2022 года | 25 461 | 9 480 | 46 453 | 81 394 | 314 534 | 14 539 | 69 657 | 466 | 399 196 |

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | | |
|---|---|---|---|---------------|---|---|---|---|----------------|
| | Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Приобре- тенные или созданные кредитно- обесце- ненные | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | | |
| Кредитные карты | | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2020 года | 16 441 | 7 560 | 30 241 | 54 242 | 210 074 | 11 758 | 45 573 | 181 | 267 586 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i> | | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретённые | 5 889 | - | - | 5 889 | 82 751 | - | - | 229 | 82 980 |
| Перевод: | | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (2 412) | 6 542 | - | 4 130 | (11 692) | 11 692 | - | - | - |
| - в обесценённые активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (4 278) | (6 649) | 24 875 | 13 948 | (22 163) | (9 220) | 31 383 | - | - |
| - восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1) | 426 | (1 210) | (21) | (805) | 1 813 | (1 787) | (26) | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретёнными кредитами | (1 038) | 1 319 | (5 707) | (5 426) | 9 330 | (457) | (6 313) | (11) | 2 549 |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год | (1 413) | 2 | 19 147 | 17 736 | 60 039 | 228 | 25 044 | 218 | 85 529 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i> | | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 4 920 | 4 920 | - | - | 4 920 | - | 4 920 |
| Списания | - | - | (18 856) | (18 856) | - | - | (18 856) | - | (18 856) |
| Продажи | - | - | (2 329) | (2 329) | - | - | (2 559) | - | (2 559) |
| Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания | - | - | (2 726) | (2 726) | - | - | (2 726) | - | (2 726) |
| На 31 декабря 2021 года | 15 028 | 7 562 | 30 397 | 52 987 | 270 113 | 11 986 | 51 396 | 399 | 333 894 |

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | | |
|---|--|---|---|---------------|--|---|---|---|----------------|
| | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | Приобре- тенные или созданные кредитно- обесце- ненные | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | | |
| Кредиты наличными | | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2021 года | 4 575 | 2 990 | 6 556 | 14 121 | 109 540 | 6 392 | 9 441 | 922 | 126 295 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i> | | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретённые | 2 917 | - | - | 2 917 | 60 803 | - | - | 365 | 61 168 |
| Перевод: | | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (1 498) | 4 653 | - | 3 155 | (7 788) | 7 788 | - | - | - |
| - в обесценённые активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (1 616) | (2 548) | 9 271 | 5 107 | (6 979) | (3 107) | 10 086 | - | - |
| - восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1) | 77 | (234) | (5) | (162) | 872 | (867) | (5) | - | - |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | 2 261 | 959 | 425 | 3 645 | - | - | - | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретёнными кредитами | 409 | (1 614) | (285) | (1 490) | (57 828) | (3 499) | (171) | (277) | (61 775) |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год | 2 550 | 1 216 | 9 406 | 13 172 | (10 920) | 315 | 9 910 | 88 | (607) |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i> | | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 987 | 987 | - | - | 987 | - | 987 |
| Списания | - | - | (4 000) | (4 000) | - | - | (4 000) | - | (4 000) |
| Продажи | - | - | (564) | (564) | - | - | (590) | - | (590) |
| Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания | - | - | (818) | (818) | - | - | (818) | - | (818) |
| На 31 декабря 2022 года | 7 125 | 4 206 | 11 567 | 22 898 | 98 620 | 6 707 | 14 930 | 1 010 | 121 267 |

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | | |
|---|---|---|---|---------------|---|---|---|---|----------------|
| | Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Приобре- тенные или созданные кредитно- обесце- ненные | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | | |
| Кредиты наличными | | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2020 года | 4 120 | 2 041 | 4 894 | 11 055 | 56 186 | 4 767 | 6 748 | 430 | 68 131 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i> | | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретенные | 4 998 | - | - | 4 998 | 100 712 | - | - | 464 | 101 176 |
| Перевод: | | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (1 018) | 4 039 | - | 3 021 | (7 276) | 7 276 | - | - | - |
| - в обесценённые активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (1 562) | (1 577) | 5 673 | 2 534 | (4 319) | (1 950) | 6 269 | - | - |
| - восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1) | 63 | (285) | (4) | (226) | 940 | (936) | (4) | - | - |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | (338) | 180 | - | (158) | - | - | - | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретенными кредитами | (1 688) | (1 408) | (800) | (3 896) | (36 703) | (2 765) | (309) | 28 | (39 749) |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год | 455 | 949 | 4 869 | 6 273 | 53 354 | 1 625 | 5 956 | 492 | 61 427 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i> | | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 628 | 628 | - | - | 628 | - | 628 |
| Списания | - | - | (3 149) | (3 149) | - | - | (3 149) | - | (3 149) |
| Продажи | - | - | (604) | (604) | - | - | (660) | - | (660) |
| Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания | - | - | (82) | (82) | - | - | (82) | - | (82) |
| На 31 декабря 2021 года | 4 575 | 2 990 | 6 556 | 14 121 | 109 540 | 6 392 | 9 441 | 922 | 126 295 |

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|---|--|---|---|--------------|--|---|---|---------------|
| | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Кредиты наличными под залог | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2021 года | 538 | 788 | 660 | 1 986 | 65 478 | 4 907 | 1 658 | 72 043 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i> | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретённые | 253 | - | - | 253 | 26 679 | - | - | 26 679 |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок | (216) | 2 247 | - | 2 031 | (7 239) | 7 239 | - | - |
| - в обесценённые активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (57) | (302) | 938 | 579 | (1 023) | (756) | 1 779 | - |
| - восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1) | 25 | (124) | (10) | (109) | 1 234 | (1 211) | (23) | - |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | 276 | 471 | 62 | 809 | - | - | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретёнными кредитами | (50) | (1 496) | (262) | (1 808) | (20 092) | (2 369) | (510) | (22 971) |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год | 231 | 796 | 728 | 1 755 | (441) | 2 903 | 1 246 | 3 708 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i> | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 175 | 175 | - | - | 175 | 175 |
| Списания | - | - | (403) | (403) | - | - | (403) | (403) |
| Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания | - | - | 84 | 84 | - | - | 84 | 84 |
| На 31 декабря 2022 года | 769 | 1 584 | 1 244 | 3 597 | 65 037 | 7 810 | 2 760 | 75 607 |

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---|---|---|--------------|---|---|---|---------------|
| | Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Кредиты наличными под залог | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2020 года | 256 | 482 | 361 | 1 099 | 35 243 | 4 115 | 874 | 40 232 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i> | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретённые | 416 | - | - | 416 | 46 878 | - | - | 46 878 |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (90) | 1 220 | - | 1 130 | (4 569) | 4 569 | - | - |
| - в обесценённые активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (45) | (217) | 549 | 287 | (677) | (597) | 1 274 | - |
| - восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1) | 14 | (91) | (1) | (78) | 1 300 | (1 298) | (2) | - |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | (98) | 130 | 9 | 41 | - | - | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретёнными кредитами | 85 | (736) | (90) | (741) | (12 697) | (1 882) | (320) | (14 899) |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год | 282 | 306 | 467 | 1 055 | 30 235 | 792 | 952 | 31 979 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i> | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 105 | 105 | - | - | 105 | 105 |
| Списания | - | - | (206) | (206) | - | - | (206) | (206) |
| Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания | - | - | (67) | (67) | - | - | (67) | (67) |
| На 31 декабря 2021 года | 538 | 788 | 660 | 1 986 | 65 478 | 4 907 | 1 658 | 72 043 |

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|---|--|---|---|---------------|--|---|---|---------------|
| | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Автокредиты | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2021 года | 1 712 | 1 533 | 2 097 | 5 342 | 71 174 | 3 769 | 2 939 | 77 882 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i> | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретённые | 1 011 | - | - | 1 011 | 30 102 | - | - | 30 102 |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (736) | 3 035 | - | 2 299 | (5 714) | 5 714 | - | - |
| - в обесценённые активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (690) | (1 153) | 4 104 | 2 261 | (3 452) | (1 541) | 4 993 | - |
| - восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1) | 52 | (163) | (8) | (119) | 722 | (712) | (10) | - |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | 798 | 700 | 114 | 1 612 | - | - | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретёнными кредитами | 490 | (1 122) | (161) | (793) | (26 539) | (1 444) | (352) | (28 335) |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год | 925 | 1 297 | 4 049 | 6 271 | (4 881) | 2 017 | 4 631 | 1 767 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i> | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 358 | 358 | - | - | 358 | 358 |
| Списания | - | - | (643) | (643) | - | - | (643) | (643) |
| Продажи | - | - | (5) | (5) | - | - | (5) | (5) |
| Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания | - | - | (182) | (182) | - | - | (182) | (182) |
| На 31 декабря 2022 года | 2 637 | 2 830 | 5 674 | 11 141 | 66 293 | 5 786 | 7 098 | 79 177 |

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|---|---|---|---|--------------|---|---|---|---------------|
| | Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Автокредиты | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2020 года | 664 | 558 | 922 | 2 144 | 30 716 | 2 012 | 1 263 | 33 991 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i> | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретённые | 1 812 | - | - | 1 812 | 59 391 | - | - | 59 391 |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (385) | 1 796 | - | 1 411 | (3 703) | 3 703 | - | - |
| - в обесценённые активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (382) | (375) | 1 806 | 1 049 | (1 740) | (578) | 2 318 | - |
| - восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1) | 19 | (103) | (3) | (87) | 622 | (617) | (5) | - |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | (75) | 136 | - | 61 | - | - | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретёнными кредитами | 59 | (479) | (187) | (607) | (14 112) | (751) | (196) | (15 059) |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год | 1 048 | 975 | 1 616 | 3 639 | 40 458 | 1 757 | 2 117 | 44 332 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i> | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 179 | 179 | - | - | 179 | 179 |
| Списания | - | - | (354) | (354) | - | - | (354) | (354) |
| Продажи | - | - | (1) | (1) | - | - | (1) | (1) |
| Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания | - | - | (265) | (265) | - | - | (265) | (265) |
| На 31 декабря 2021 года | 1 712 | 1 533 | 2 097 | 5 342 | 71 174 | 3 769 | 2 939 | 77 882 |

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | | |
|---|--|---|---|--------------|--|---|---|---|----------------|
| | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Приобре- тенные или созданные кредитно- обесце- ненные | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | | |
| Кредиты, оформляемые по месту продажи | | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2021 года | 401 | 209 | 525 | 1135 | 28 178 | 735 | 834 | 405 | 30 152 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i> | | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретённые | 496 | - | - | 496 | 28 085 | - | - | 379 | 28 464 |
| Перевод: | | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (83) | 440 | - | 357 | (1 156) | 1 156 | - | - | - |
| - в обесценённые активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (83) | (167) | 772 | 522 | (650) | (255) | 905 | - | - |
| - восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1) | 6 | (27) | - | (21) | 153 | (153) | - | - | - |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных | 633 | 150 | 36 | 819 | - | - | - | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретёнными кредитами | (544) | (294) | 222 | (616) | (28 953) | (756) | 201 | (83) | (29 591) |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по | 425 | 102 | 1 030 | 1 557 | (2 521) | (8) | 1 106 | 296 | (1 127) |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i> | | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 107 | 107 | - | - | 107 | - | 107 |
| Списания | - | - | (319) | (319) | - | - | (319) | - | (319) |
| Продажи | - | - | (29) | (29) | - | - | (29) | - | (29) |
| Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания | - | - | (62) | (62) | - | - | (62) | - | (62) |
| На 31 декабря 2022 года | 826 | 311 | 1 252 | 2 389 | 25 657 | 727 | 1 637 | 701 | 28 722 |

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | | |
|---|---|---|---|--------------|---|---|---|---|---------------|
| | Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Приобре- тенные или созданные кредитно- обесце- ненные | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | | |
| Кредиты, оформляемые по месту продажи | | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2020 года | 241 | 95 | 424 | 760 | 15 530 | 488 | 658 | 334 | 17 010 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i> | | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретённые | 403 | - | - | 403 | 27 923 | - | - | 100 | 28 023 |
| Перевод: | | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (49) | 364 | - | 315 | (1 158) | 1 158 | - | - | - |
| - в обесценённые активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (65) | (74) | 458 | 319 | (398) | (123) | 521 | - | - |
| - восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1) | 1 | (9) | - | (8) | 85 | (85) | - | - | - |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | 51 | 16 | - | 67 | - | - | - | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретёнными кредитами | (181) | (183) | 7 | (357) | (13 804) | (703) | 25 | (29) | (14 511) |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год | 160 | 114 | 465 | 739 | 12 648 | 247 | 546 | 71 | 13 512 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i> | | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 50 | 50 | - | - | 50 | - | 50 |
| Списания | - | - | (363) | (363) | - | - | (363) | - | (363) |
| Продажи | - | - | (42) | (42) | - | - | (48) | - | (48) |
| Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания | - | - | (9) | (9) | - | - | (9) | - | (9) |
| На 31 декабря 2021 года | 401 | 209 | 525 | 1 135 | 28 178 | 735 | 834 | 405 | 30 152 |

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|---|--|---|---|--------------|--|---|---|----------------|
| | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Кредиты для ИП и МСБ | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2021 года | 261 | 175 | 338 | 774 | 8 809 | 512 | 369 | 9 690 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные</i> | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретённые | 85 | - | - | 85 | 2 769 | - | - | 2 769 |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок | (94) | 556 | - | 462 | (1 570) | 1 570 | - | - |
| - в обесценённые активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (89) | (149) | 801 | 563 | (647) | (202) | 849 | - |
| - восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1) | 3 | (10) | (2) | (9) | 90 | (88) | (2) | - |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | 166 | 33 | 7 | 206 | - | - | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретёнными кредитами | 68 | (359) | (50) | (341) | (3 033) | (1 015) | 4 | (4 044) |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год | 139 | 71 | 756 | 966 | (2 391) | 265 | 851 | (1 275) |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные</i> | | | | | | | | |
| <i>убытки за год</i> | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 193 | 193 | - | - | 193 | 193 |
| Списания | - | - | (146) | (146) | - | - | (146) | (146) |
| На 31 декабря 2022 года | 400 | 246 | 1 141 | 1 787 | 6 418 | 777 | 1 267 | 8 462 |

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|---|---|---|---|------------|---|---|---|--------------|
| | Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Кредиты для ИП и МСБ | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2020 года | 335 | 291 | 123 | 749 | 2 440 | 323 | 136 | 2 899 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i> | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретённые | 158 | - | - | 158 | 4 863 | - | - | 4 863 |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (47) | 318 | - | 271 | (765) | 765 | - | - |
| - в обесценённые активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (28) | (13) | 211 | 170 | (215) | (16) | 231 | - |
| - восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1) | - | - | - | - | 2 | (2) | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретёнными кредитами | (157) | (421) | (7) | (585) | 2 484 | (558) | (9) | 1 917 |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год | (74) | (116) | 204 | 14 | 6 369 | 189 | 222 | 6 780 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i> | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта (для Этапа 3) | - | - | 36 | 36 | - | - | 36 | 36 |
| Списания | - | - | (25) | (25) | - | - | (25) | (25) |
| На 31 декабря 2021 года | 261 | 175 | 338 | 774 | 8 809 | 512 | 369 | 9 690 |

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|---|--|---|---|--------------|--|---|---|-----------------|
| | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки) | Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Корпоративные кредиты | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2021 года | 581 | 453 | - | 1 034 | 26 781 | 2 228 | - | 29 009 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i> | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретённые | 20 | - | - | 20 | 122 | - | - | 122 |
| Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретёнными кредитами | 1 220 | (453) | - | 767 | (15 152) | (2 228) | - | (17 380) |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год | 1 240 | (453) | - | 787 | (15 030) | (2 228) | - | (17 258) |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i> | (581) | - | - | (581) | - | - | - | - |
| На 31 декабря 2022 года | 1 240 | - | - | 1 240 | 11 751 | - | - | 11 751 |

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|---|---|---|---|--------------|---|---|---|---------------|
| | Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Корпоративные кредиты | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2020 года | - | 1 826 | - | 1 826 | - | 14 253 | - | 14 253 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i> | | | | | | | | |
| Вновь выданные или приобретённые | 587 | - | - | 587 | 14 950 | - | - | 14 950 |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (587) | 587 | - | - | (307) | 307 | - | - |
| - восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1) | - | - | - | - | 13 324 | (13 324) | - | - |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретёнными кредитами | 581 | (1 960) | - | (1 379) | (1 186) | 992 | - | (194) |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за год | 581 | (1 373) | - | (792) | 26 781 | (12 025) | - | 14 756 |
| На 31 декабря 2021 года | 581 | 453 | - | 1 034 | 26 781 | 2 228 | - | 29 009 |

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В 2021 году Группа внедрила новую поведенческую модель для расчёта вероятности дефолта по розничным аннуитетным кредитам (кредиты наличными, кредиты наличными под залог, кредиты, оформляемые по месту продажи и автокредиты). Подробнее см. в Примечании 3.

Оценочный резерв под кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, отличается от суммы, представленной в составе прибыли или убытка на 5 660 млн руб. (2021: 4 510 млн руб.), в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные, в связи с возмещением на сумму 3 902 млн руб. (2021: 3 991 млн руб.) по приобретённым кредитам сверх их валовой балансовой стоимости, а также на 3 315 млн руб. в связи с созданием оценочного резерва под кредитные убытки по неиспользованным лимитам (2021: восстановление оценочного резерва на 228 млн руб.).

Суммы полученного возмещения по списанным и по приобретённым кредитам были отражены непосредственно в уменьшение строки Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам. Безнадежные активы частично списываются за счет соответствующего резерва на возможные потери по кредитам, как правило, по истечении одного года с момента их просрочки. Сумма безнадежной части кредита оценивается на основе кредитного портфеля с учётом статистики возврата просроченных кредитов. Группа списывает финансовые активы, которые в основном все еще подлежат принудительному взысканию, однако разумных ожиданий их возмещения нет.

Непогашенные суммы кредитов, предусмотренных договорами и впоследствии списанных, но еще подлежащих взысканию, по состоянию на 31 декабря 2022 года составляют 14 968 млн руб. (2021: 16 500 млн руб.).

Сумма ожидаемых кредитных убытков по обязательствам кредитного характера учитывается отдельно от ожидаемых кредитных убытков по кредитным картам и включается в прочие финансовые обязательства в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении.

В 2022 году Группа продала без права регресса безнадежные долги на общую сумму 2 008 млн руб. (2021: 3 268 млн руб.) с оценочным резервом под кредитные убытки в размере 1 915 млн руб. (2021: 2 976 млн руб.) третьим лицам (сторонним агентствам по взысканию долгов) путем безвозмездной передачи всех последующих рисков и выгод покупателю, что привело к прекращению признания. Разницы между балансовой стоимостью таких кредитов и полученным вознаграждением были признаны как убытки в сумме 139 млн руб. в раскрываемом консолидированном отчёте о прибылях и убытках непосредственно в составе оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам и обязательствам кредитного характера (2021: убытки в сумме 105 млн руб.).

Ниже представлен анализ выданных, активированных и использованных карт, исходя из лимитов по картам, на конец отчётного периода:

| <i>(В единицах)</i> | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Лимиты по кредитным картам | | |
| До 20 тыс. руб. | 1 796 428 | 1 407 747 |
| 20-40 тыс. руб. | 852 636 | 723 075 |
| 40-60 тыс. руб. | 842 696 | 631 398 |
| 60-80 тыс. руб. | 732 081 | 612 737 |
| 80-100 тыс. руб. | 762 806 | 596 141 |
| 100-120 тыс. руб. | 512 612 | 442 534 |
| 120-140 тыс. руб. | 462 394 | 480 082 |
| 140-200 тыс. руб. | 1 193 358 | 1 089 388 |
| Более 200 тыс. руб. | 585 054 | 337 574 |
| Итого количество карт | 7 740 065 | 6 320 676 |

Таблица выше включает кредитные карты с непросроченными балансами и просроченными балансами на менее, чем на 180 дней.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

В марте 2022 года Группа изменила подход к оценке рисков и соответствующего диапазона вероятностей дефолта (PD) для измерения кредитного риска и классификации кредитов по кредитным картам, а также обязательств кредитного характера:

- Превосходное качество – без просрочки, с PD < 5%;
- Хорошее качество – не просроченные, с PD в диапазоне или равняется 5% и менее 25%;
- Требующие мониторинга – с PD больше или равняется 25%, или просрочены на 1-30 дней.

PD вычисляется как поведенческая вероятность дефолта (PD), или расчётная PD, если поведенческая PD недоступна.

Это вызвало изменения в представленном анализе подверженности кредитному риску. Раскрытие информации за сравнительные периоды было изменено соответствующим образом.

Информация о кредитах клиентам на 31 декабря 2022 года раскрыта в таблицах ниже:

| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Приобретен- ные или создан- ные кредитно- обесценен- ные | Итого |
|--|---|--|--|--|----------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Кредитные карты | | | | | |
| - Превосходный уровень | 115 502 | - | - | - | 115 502 |
| - Хороший уровень | 163 907 | 2 251 | - | - | 166 158 |
| - Требующие мониторинга | 35 125 | 4 617 | - | - | 39 742 |
| - Субстандартные | - | 7 671 | 10 594 | - | 18 265 |
| - Дефолтные | - | - | 59 063 | 466 | 59 529 |
| Валовая балансовая стоимость | 314 534 | 14 539 | 69 657 | 466 | 399 196 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (25 461) | (9 480) | (46 453) | - | (81 394) |
| Балансовая стоимость | 289 073 | 5 059 | 23 204 | 466 | 317 802 |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Приобретен- ные или создан- ные кредитно- обесценен- ные | Итого |
|--|---|--|--|--|----------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Кредиты наличными | | | | | |
| - Превосходный уровень | 40 434 | - | - | - | 40 434 |
| - Хороший уровень | 57 294 | 3 848 | - | - | 61 142 |
| - Требующие мониторинга | 892 | 1 203 | - | - | 2 095 |
| - Субстандартные | - | 1 656 | 1 456 | - | 3 112 |
| - Дефолтные | - | - | 13 474 | 1 010 | 14 484 |
| Валовая балансовая стоимость | 98 620 | 6 707 | 14 930 | 1 010 | 121 267 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (7 125) | (4 206) | (11 567) | - | (22 898) |
| Балансовая стоимость | 91 495 | 2 501 | 3 363 | 1 010 | 98 369 |
| Кредиты наличными под залог | | | | | |
| - Превосходный уровень | 44 532 | - | - | - | 44 532 |
| - Хороший уровень | 18 685 | 6 042 | - | - | 24 727 |
| - Требующие мониторинга | 1 820 | 1 019 | - | - | 2 839 |
| - Субстандартные | - | 749 | - | - | 749 |
| - Дефолтные | - | - | 2 760 | - | 2 760 |
| Валовая балансовая стоимость | 65 037 | 7 810 | 2 760 | - | 75 607 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (769) | (1 584) | (1 244) | - | (3 597) |
| Балансовая стоимость | 64 268 | 6 226 | 1 516 | - | 72 010 |
| Автокредиты | | | | | |
| - Превосходный уровень | 42 970 | - | - | - | 42 970 |
| - Хороший уровень | 21 947 | 3 608 | - | - | 25 555 |
| - Требующие мониторинга | 1 376 | 1 014 | - | - | 2 390 |
| - Субстандартные | - | 1 164 | - | - | 1 164 |
| - Дефолтные | - | - | 7 098 | - | 7 098 |
| Валовая балансовая стоимость | 66 293 | 5 786 | 7 098 | - | 79 177 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (2 637) | (2 830) | (5 674) | - | (11 141) |
| Балансовая стоимость | 63 656 | 2 956 | 1 424 | - | 68 036 |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Приобретен- ные или создан- ные кредитно- обесценен- ные | Итого |
|--|---|--|--|--|---------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Кредиты, оформляемые по месту продажи | | | | | |
| - Превосходный уровень | 13 338 | - | - | - | 13 338 |
| - Хороший уровень | 12 247 | 465 | - | - | 12 712 |
| - Требующие мониторинга | 72 | 107 | - | - | 179 |
| - Субстандартные | - | 155 | 48 | - | 203 |
| - Дефолтные | - | - | 1 589 | 701 | 2 290 |
| Валовая балансовая стоимость | 25 657 | 727 | 1 637 | 701 | 28 722 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (826) | (311) | (1 252) | - | (2 389) |
| Балансовая стоимость | 24 831 | 416 | 385 | 701 | 26 333 |
| Кредиты для ИП и МСБ | | | | | |
| - Превосходный уровень | 2 638 | - | - | - | 2 638 |
| - Хороший уровень | 3 738 | 505 | - | - | 4 243 |
| - Требующие мониторинга | 42 | 91 | - | - | 133 |
| - Субстандартные | - | 181 | - | - | 181 |
| - Дефолтные | - | - | 1 267 | - | 1 267 |
| Валовая балансовая стоимость | 6 418 | 777 | 1 267 | - | 8 462 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (400) | (246) | (1 141) | - | (1 787) |
| Балансовая стоимость | 6 018 | 531 | 126 | - | 6 675 |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о кредитах клиентам на 31 декабря 2021 года раскрыта в таблицах ниже:

| | Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Приобретен- ные или создан- ные кредитно- обесценен- ные | Итого |
|--|---|--|--|--|----------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Кредитные карты | | | | | |
| - Превосходный уровень | 131 944 | - | - | - | 131 944 |
| - Хороший уровень | 121 697 | 1 570 | - | - | 123 267 |
| - Требующие мониторинга | 16 472 | 3 810 | - | - | 20 282 |
| - Субстандартные | - | 6 606 | 8 847 | - | 15 453 |
| - Дефолтные | - | - | 42 549 | 399 | 42 948 |
| Валовая балансовая стоимость | 270 113 | 11 986 | 51 396 | 399 | 333 894 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (15 028) | (7 562) | (30 397) | - | (52 987) |
| Балансовая стоимость | 255 085 | 4 424 | 20 999 | 399 | 280 907 |
| Кредиты наличными | | | | | |
| - Превосходный уровень | 74 885 | - | - | - | 74 885 |
| - Хороший уровень | 34 094 | 3 512 | - | - | 37 606 |
| - Требующие мониторинга | 561 | 1 134 | - | - | 1 695 |
| - Субстандартные | - | 1 746 | 1 167 | - | 2 913 |
| - Дефолтные | - | - | 8 274 | 922 | 9 196 |
| Валовая балансовая стоимость | 109 540 | 6 392 | 9 441 | 922 | 126 295 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (4 575) | (2 990) | (6 556) | - | (14 121) |
| Балансовая стоимость | 104 965 | 3 402 | 2 885 | 922 | 112 174 |
| Кредиты наличными под залог | | | | | |
| - Превосходный уровень | 53 540 | - | - | - | 53 540 |
| - Хороший уровень | 11 355 | 3 685 | - | - | 15 040 |
| - Требующие мониторинга | 583 | 668 | - | - | 1 251 |
| - Субстандартные | - | 554 | - | - | 554 |
| - Дефолтные | - | - | 1 658 | - | 1 658 |
| Валовая балансовая стоимость | 65 478 | 4 907 | 1 658 | - | 72 043 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (538) | (788) | (660) | - | (1 986) |
| Балансовая стоимость | 64 940 | 4 119 | 998 | - | 70 057 |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Приобретен- ные или создан- ные кредитно- обесценен- ные | Итого |
|--|---|--|--|--|---------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Автокредиты | | | | | |
| - Превосходный уровень | 53 275 | - | - | - | 53 275 |
| - Хороший уровень | 17 290 | 2 115 | - | - | 19 405 |
| - Требующие мониторинга | 609 | 703 | - | - | 1 312 |
| - Субстандартные | - | 951 | - | - | 951 |
| - Дефолтные | - | - | 2 939 | - | 2 939 |
| Валовая балансовая стоимость | 71 174 | 3 769 | 2 939 | - | 77 882 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (1 712) | (1 533) | (2 097) | - | (5 342) |
| Балансовая стоимость | 69 462 | 2 236 | 842 | - | 72 540 |
| Кредиты, оформляемые по месту продажи | | | | | |
| - Превосходный уровень | 21 890 | - | - | - | 21 890 |
| - Хороший уровень | 6 174 | 411 | - | - | 6 585 |
| - Требующие мониторинга | 114 | 112 | - | - | 226 |
| - Субстандартные | - | 212 | 28 | - | 240 |
| - Дефолтные | - | - | 806 | 405 | 1 211 |
| Валовая балансовая стоимость | 28 178 | 735 | 834 | 405 | 30 152 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (401) | (209) | (525) | - | (1 135) |
| Балансовая стоимость | 27 777 | 526 | 309 | 405 | 29 017 |
| Кредиты для ИП и МСБ | | | | | |
| - Превосходный уровень | 5 997 | - | - | - | 5 997 |
| - Хороший уровень | 2 731 | 265 | - | - | 2 996 |
| - Требующие мониторинга | 81 | 87 | - | - | 168 |
| - Субстандартные | - | 160 | - | - | 160 |
| - Дефолтные | - | - | 369 | - | 369 |
| Валовая балансовая стоимость | 8 809 | 512 | 369 | - | 9 690 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (261) | (175) | (338) | - | (774) |
| Балансовая стоимость | 8 548 | 337 | 31 | - | 8 916 |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о корпоративных кредитах на 31 декабря 2022 года раскрыта в таблице ниже:

| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
|--|---|---|---|---------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Корпоративные кредиты | | | | |
| - Хороший уровень | 11 751 | - | - | 11 751 |
| Валовая балансовая стоимость | 11 751 | - | - | 11 751 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (1 240) | - | - | (1 240) |
| Балансовая стоимость | 10 511 | - | - | 10 511 |

Информация о корпоративных кредитах на 31 декабря 2021 года раскрыта в таблице ниже:

| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
|--|---|--|--|---------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Корпоративные кредиты | | | | |
| - Хороший уровень | 26 781 | - | - | 26 781 |
| - Требующие мониторинга | - | 2 228 | - | 2 228 |
| Валовая балансовая стоимость | 26 781 | 2 228 | - | 29 009 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (581) | (453) | - | (1 034) |
| Балансовая стоимость | 26 200 | 1 775 | - | 27 975 |

Этап 3 включает в себя реструктурированные кредиты с просроченными балансами на менее, чем на 90 дней, но которые не являются дефолтными в соответствии с системой классификации кредитного риска Группы. В примечании 27 приведено описание системы классификации кредитного риска, используемой Группой.

«Кредиты в судах» включены в Этап 3 и являются кредитами, предоставленными заёмщикам, не погасившим задолженность в срок, в отношении которых Группа начала исковое производство в целях взыскания суммы задолженности. По состоянию на 31 декабря 2022 года валовая балансовая стоимость «кредитов в судах» составляет 52 487 млн руб. (31 декабря 2021 года: 39 012 млн руб.).

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ обеспечения по оцениваемым по амортизированной стоимости кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Кредиты наличными под залог | Автокредиты | Итого |
|---|--|--------------------|----------------|
| Кредиты, обеспеченные: | | | |
| - объектами жилой недвижимости | 63 277 | - | 63 277 |
| - автомобилями | 10 505 | 54 943 | 65 448 |
| Обеспеченная балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам (сумма представляющая подверженность кредитному риску по каждому классу кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости) | 73 782 | 54 943 | 128 725 |

Ниже приводится анализ обеспечения по оцениваемым по амортизированной стоимости кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Кредиты наличными под залог | Автокредиты | Итого |
|---|--|--------------------|----------------|
| Кредиты, обеспеченные: | | | |
| - объектами жилой недвижимости | 61 428 | - | 61 428 |
| - автомобилями | 9 344 | 54 523 | 63 867 |
| Обеспеченная балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам (сумма представляющая подверженность кредитному риску по каждому классу кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости) | 70 772 | 54 523 | 125 295 |

В приведённой выше информации разница между обеспеченной валовой балансовой стоимостью и общей валовой балансовой стоимостью соответствующих кредитов представляет собой сумма необеспеченных кредитов в размере 26 059 млн руб. (2021: 24 630 млн руб.). Необеспеченные кредиты возникают в результате того, что у заёмщиков есть два месяца для регистрации своих автомобилей в качестве залога по автокредитам, а также из-за применения консервативного дисконта при определении балансовой стоимости обеспечений по кредитам наличными под залог и автокредитам.

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесценёнными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, из-за наличия обеспечения и других механизмов повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для: (а) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают её («активы с избыточным обеспечением»), и (б) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»).

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесценённые активы по состоянию на 31 декабря 2022 года.

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Активы с избыточным обеспечением | | Активы с недостаточным обеспечением | |
|--|---|------------------------------|---|------------------------------|
| | Валовая балансовая стоимость активов | Стоимость обеспечения | Валовая балансовая стоимость активов | Стоимость обеспечения |
| | Обесценённые активы: | | | |
| Кредиты наличными под залог | 2 641 | 7 211 | 119 | 65 |
| Автокредиты | 1 394 | 2 618 | 5 704 | 1 566 |

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесценённые активы по состоянию на 31 декабря 2021 года.

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Активы с избыточным обеспечением | | Активы с недостаточным обеспечением | |
|--|---|------------------------------|---|------------------------------|
| | Валовая балансовая стоимость активов | Стоимость обеспечения | Валовая балансовая стоимость активов | Стоимость обеспечения |
| | Обесценённые активы: | | | |
| Кредиты наличными под залог | 1 625 | 4 381 | 33 | 11 |
| Автокредиты | 843 | 1 355 | 2 096 | 929 |

В данном примечании представлена стоимость обеспечения после дисконтирования оценки стоимости на 15% для кредитов наличными под залог (2021: 15%) и на 20% для автокредитов (2021: 20%) для отражения уровня ликвидности и качества переданных в залог активов.

Никакие контрактные модификации не оказали влияния на доходы за вычетом расходов, признанные в составе прибыли или убытка в отношении модификации кредитов с ожидаемыми кредитными убытками за весь срок, которая не повлекла за собой прекращение их признания за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (2021: то же самое).

В Примечании 31 представлена справедливая стоимость кредитов и авансов, выданных клиентам. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

8 Гарантийные депозиты в платёжных системах

По состоянию на 31 декабря 2022 года остаток гарантийных депозитов сократился до 6 млн руб. в связи с приостановкой работы международных платёжных систем Visa и Mastercard в России (31 декабря 2021 года: 15 171 млн руб.). Все карты международных платёжных систем Visa и MasterCard, выпущенные Банком, будут продолжать работать в России в обычном режиме до истечения срока их действия. Транзакции с этими картами обрабатываются внутри России в Национальной системе платёжных карт и не подпадают под действие санкций.

9 Дебиторская и кредиторская задолженность по брокерским операциям

| | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Дебиторская задолженность клиринговых организаций | 26 747 | 49 138 |
| Итого дебиторская задолженность по брокерским операциям | 26 747 | 49 138 |
| Кредиторская задолженность клиринговых организаций | 8 258 | 9 634 |
| Итого кредиторская задолженность по брокерским операциям | 8 258 | 9 634 |

Дебиторская задолженность по брокерским операциям представляет собой размещённые средства по договорам покупки и обратной продажи («обратного» РЕПО), заключённым Банком с центральным контрагентом, чтобы предоставить клиентам, имеющим брокерские счета в Банке, возможность приобретения ценных бумаг в случае, если у них недостаточно собственных средств для приобретения этих ценных бумаг. Эти остатки полностью обеспечены высоколиквидными ценными бумагами и имеют минимальный кредитный риск. По состоянию на 31 декабря 2022 года справедливая стоимость обеспечения брокерской дебиторской задолженности составляла 27 250 млн руб. (31 декабря 2021 года: 46 721 млн руб.). Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков брокерская дебиторская задолженность включена в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создавала оценочный резерв под кредитные убытки по дебиторской задолженности по брокерским операциям.

Кредиторская задолженность по брокерским операциям представляет собой средства, привлечённые по договорам продажи и обратного выкупа («прямого» РЕПО), заключённым Банком с центральным контрагентом, чтобы предоставить клиентам, имеющим брокерские счета в Банке, возможность заимствовать ценные бумаги и совершать короткие продажи.

По состоянию на 31 декабря 2022 года справедливая стоимость обеспечения кредиторской задолженности по брокерским операциям составляла 9 483 млн руб. (31 декабря 2021 года: 11 123 млн руб.).

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков, анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска раскрыты в Примечании 26. См. Примечание 29 для раскрытия информации о взаимозачёте активов и обязательств. См. Примечание 31 для раскрытия информации о справедливой стоимости брокерской дебиторской и кредиторской задолженности.

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

10 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

| | Основные средства | | | | | Нематериальные активы | | | |
|--|-------------------|---------------------|----------------|-----------------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------|----------------|-----------------------------|
| | Земля | Здания и сооружения | Оборудование | Улучшение арендованного имущества | Транспортные средства | Итого основные средства | Капитализированные | Приобретенные | Итого Нематериальные активы |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | | |
| Стоимость | | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2020 года | 396 | 4 219 | 7 804 | 1 361 | 86 | 13 866 | 3 798 | 7 297 | 11 095 |
| Поступления | - | - | 5 661 | 187 | 1 | 5 849 | 4 311 | 2 225 | 6 536 |
| Выбытие/перевод в другую категорию | - | - | (38) | (399) | (28) | (465) | - | (116) | (116) |
| На 31 декабря 2021 года | 396 | 4 219 | 13 427 | 1 149 | 59 | 19 250 | 8 109 | 9 406 | 17 515 |
| Поступления | - | - | 4 947 | 1 229 | 21 | 6 197 | 13 288 | 2 392 | 15 680 |
| Выбытие/перевод в другую категорию | - | - | (2 986) | (384) | (39) | (3 409) | - | (4 478) | (4 478) |
| На 31 декабря 2022 года | 396 | 4 219 | 15 388 | 1 994 | 41 | 22 038 | 21 397 | 7 320 | 28 717 |
| Износ и амортизация | | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2020 года | - | (176) | (3 758) | (669) | (44) | (4 647) | (1 200) | (3 701) | (4 901) |
| Амортизационные отчисления (Прим. 22) | - | (42) | (2 026) | (47) | (8) | (2 123) | (1 699) | (1 368) | (3 067) |
| Выбытие/перевод в другую категорию | - | - | 23 | 189 | 28 | 240 | - | 12 | 12 |
| На 31 декабря 2021 года | - | (218) | (5 761) | (527) | (24) | (6 530) | (2 899) | (5 057) | (7 956) |
| Амортизационные отчисления (Прим. 22) | - | (43) | (1 884) | (170) | (13) | (2 110) | (3 548) | (1 839) | (5 387) |
| Выбытие/перевод в другую категорию | - | - | 273 | - | 4 | 277 | - | 3 111 | 3 111 |
| На 31 декабря 2022 года | - | (261) | (7 372) | (697) | (33) | (8 363) | (6 447) | (3 785) | (10 232) |
| Остаточная стоимость | | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2021 года | 396 | 4 001 | 7 666 | 622 | 35 | 12 720 | 5 210 | 4 349 | 9 559 |
| На 31 декабря 2022 года | 396 | 3 958 | 8 016 | 1 297 | 8 | 13 675 | 14 950 | 3 535 | 18 485 |

Поступления нематериальных активов на сумму 13 288 млн руб. связаны с капитализацией программных обеспечений, разработанных одной из дочерних компаний Группы в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года (2021 год: 4 311 млн руб.). Нематериальные активы, приобретённые в течение 2022 и 2021 годов, в основном представлены программным обеспечением для бухгалтерского учёта, и программным обеспечением для розничного банковского обслуживания, и лицензиями, и разработкой программного обеспечения.

Активы в форме права пользования. Активы в форме права использования представлены офисными помещениями, арендованными Группой. Договоры аренды обычно заключаются на фиксированный период до 12 лет. Группа не имеет договоров с опцией продления или расторжения договоров аренды, кроме договоров аренды объектов с низкой стоимостью.

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

10 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования (продолжение)

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Офисные помещения |
|---|--------------------------|
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года | 1 138 |
| Поступления | 475 |
| Амортизационные отчисления (Примечание 22) | (607) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года | 1 006 |
| Поступления | 21 222 |
| Амортизационные отчисления (Примечание 22) | (1 676) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года | 20 552 |

В 2022 году, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16, Группа признала актив в форме права пользования на сумму 18 531 млн руб. и соответствующие обязательства по аренде на сумму 18 061 млн руб. в результате завершения строительства нового офисного здания, на аренду которого Группа подписала договор.

Расходы, связанные с арендой малоценных и краткосрочных активов, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в сумме 1 904 млн руб. были включены в административные и прочие операционные расходы (2021: 1 057 млн руб.) Подробнее см. в Примечании 22. Погашение основной суммы арендных обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составило 659 млн руб. (2021: 820 млн руб.).

11 Прочие финансовые и нефинансовые активы

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Незавершенные расчёты по операциям с банковскими картами | 22 014 | 42 995 |
| Прочие требования к связанной стороне | 5 708 | - |
| Вложения в ассоциированные компании | 5 018 | - |
| Прочая дебиторская задолженность | 12 876 | 14 188 |
| Итого прочие финансовые активы | 45 616 | 57 183 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Предоплаты | 12 010 | 5 774 |
| Драгоценные металлы | 9 982 | - |
| Прочее | 1 165 | 1 503 |
| Итого прочие нефинансовые активы | 23 157 | 7 277 |

Расчёты по операциям с пластиковыми картами представляют собой расчёты с платёжными системами и платёжными каналами по операциям клиентов с банковскими картами, подлежащие оплате в течение 3 рабочих дней. В эту сумму также входит предоплата платёжным системам за операции в праздничный период.

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

11 Прочие финансовые и нефинансовые активы (продолжение)

Прочие требования к связанной стороне составляют на 31 декабря 2022 года:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2022 года |
|--|-----------------------------|
| Прочие требования к связанной стороне | |
| Валовая балансовая стоимость | 7 225 |
| Резервы начисленные | (1 517) |
| Итого прочие требования к связанной стороне | 5 708 |

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав прочих финансовых активов включены дебиторская задолженность и инвестиции в ассоциированные компании (2021 год: то же самое).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов prepaid расходы состоят из предоплаты за маркетинг, ИТ-поддержку, пластиковые карты, арендную плату, охрану, обслуживание банкоматов и другие.

Драгоценные металлы представляют собой остаток золота, приобретённого Банком с целью привлечения и размещения драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады, а также осуществления переводов по таким счетам.

В приведённой ниже таблице раскрывается кредитное качество прочих финансовых активов в зависимости от степени кредитного риска:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Превосходный уровень | 12 762 | 35 813 |
| Хороший уровень | 24 563 | 19 591 |
| Требующие мониторинга | 8 291 | 1 779 |
| Итого прочие финансовые активы | 45 616 | 57 183 |

Описание системы классификации кредитного качества Группы представлено в Примечании 26.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков незавершённые расчёты по операциям с банковскими картами включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 26.

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 31. Анализ срока погашения и концентрации географического риска прочих финансовых активов представлен в Примечании 26.

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

12 Средства других банков

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Корреспондентские счета и депозиты других банков | 2 060 | 5 760 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | - | 5 484 |
| Итого средства других банков | 2 060 | 11 244 |

Обязательства, возникающие по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2022 года отсутствуют (на 31 декабря 2021 года: 5 484 млн руб.). См. Примечание 6.

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска средств других банков представлены в Примечании 26.

В Примечаниях 29 и 30 приведена информация о суммах, включённых в средства других банков, полученных по договорам купли-продажи, а также информация о справедливой стоимости заложенных ценных бумаг.

13 Средства клиентов

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Физические лица | | |
| - Текущие/расчётные счета | 660 537 | 544 561 |
| - Брокерские счета | 117 023 | 110 590 |
| - Срочные вклады | 194 876 | 146 548 |
| ИП и МСБ | | |
| - Текущие/расчётные счета | 207 054 | 140 287 |
| - Срочные вклады | 13 147 | 3 403 |
| Прочие юридические лица | | |
| - Текущие/расчётные счета | 10 224 | 4 844 |
| - Срочные вклады | 671 | - |
| - Депозиты и текущие счета Материнской компании | 1 | 1 278 |
| Итого средства клиентов | 1 203 533 | 951 511 |

Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска средств клиентов представлен в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Дата погашения | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|---|----------------|-------------------------|-------------------------|
| Номинированные в российских рублях облигации, выпущенные в апреле 2017 года | 22.04.2022 | - | 1 113 |
| Структурированные долговые обязательства, выпущенные в октябре 2020 года | 05.10.2023 | 98 | 93 |
| Структурированные долговые обязательства, выпущенные в декабре 2020 года | 05.12.2023 | 139 | 133 |
| Структурированные долговые обязательства, выпущенные в декабре 2020 года | 01.12.2023 | 84 | 80 |
| Номинированные в российских рублях облигации, выпущенные в апреле 2019 года | 21.03.2029 | - | 10 105 |
| Номинированные в российских рублях облигации, выпущенные в сентябре 2019 года | 12.09.2029 | - | 10 176 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | | 321 | 21 700 |

В течение октября и декабря 2020 года Группа выпустила структурированные долговые облигации общей номинальной стоимостью 282 млн руб. со ставкой купона 0,01% и сроком погашения в октябре и декабре 2023 года. Структурированные долговые облигации привязаны к доходности базовых активов, таких как трасты, акции которых обеспечены золотом, и акции.

25 сентября 2019 года Группа выпустила номинированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 10 000 млн руб., с купонной ставкой 8,25% годовых и договорным сроком погашения 12 сентября 2029 года. В 2022 году Группа досрочно погасила этот выпуск.

3 апреля 2019 года Группа выпустила номинированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 10 000 млн руб., с купонной ставкой 9,25% годовых и договорным сроком погашения 21 марта 2029 года. В 2022 году Группа досрочно погасила этот выпуск.

28 апреля 2017 года Группа выпустила номинированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 5 000 млн руб., с купонной ставкой 9,65% годовых и договорным сроком погашения 22 апреля 2022 года. Группа погасила все находящиеся в обращении облигации данного выпуска в срок.

Все выпущенные Группой облигации свободно обращаются на Московской бирже. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географической концентрации рисков по выпущенным долговым ценным бумагам представлен в Примечании 26.

15 Прочие заёмные средства

5-6 июля 2021 года Группа завершила секьюритизацию кредитов наличными под залог недвижимости, размещённых ипотечным агентом ТБ-1. Размещение включало облигации классов А и В, обеспеченные портфелем кредитов наличными под залог недвижимости. Облигации класса А представлены старшим траншем на общую сумму 5 623 млн руб. и были размещены среди частных и институциональных инвесторов с купоном 7,9%. Облигации класса В представлены субординированным младшим траншем на общую сумму 878 млн руб., удерживаемым Банком. Этот младший транш принимает на себя практически всю сумму кредитных рисков, связанных с портфелем. В результате секьюритизированные кредиты в сумме 5 638 млн руб. не соответствовали критериям прекращения признания, установленным МСФО (IFRS) 9, и продолжают признаваться в раскрываемой консолидированной финансовой отчётности Группы.

15 Прочие заёмные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость заёмных средств, полученных в результате операции секьюритизации, составила 2 199 млн руб. (31 декабря 2021 года: 3 806 млн руб.) и представлена облигациями класса А. Балансовая стоимость секьюритизированных кредитов наличными под залог недвижимости составила 2 958 млн руб. (31 декабря 2021 года: 4 446 млн руб.) См. Примечание 7. Справедливая стоимость секьюритизированных кредитов наличными под залог недвижимости не отличается существенно от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года (31 декабря 2021 года: то же самое). Итоговая чистая позиция составляет 759 млн руб. (31 декабря 2021 года: 640 млн руб.).

16 Субординированные займы

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Бессрочные субординированные кредитные ноты, выпущенные в сентябре 2021 года | 30 817 | 41 504 |
| Бессрочные субординированные кредитные ноты, выпущенные в июне 2017 года | 15 096 | 18 153 |
| Итого Субординированный займ | 45 913 | 59 657 |

20 сентября 2021 года Группа выпустила бессрочные субординированные облигации номинальной стоимостью 600 млн долл. США (43 536 млн руб.) с нулевой премией. Облигации не имеют установленного срока погашения, Группа имеет право погасить облигации по своему усмотрению с 20 декабря 2026 года, и обязательство по погашению данных облигаций возникает у Группы в случаях, не ограниченных ликвидацией. Облигации имеют фиксированную процентную ставку в размере 6,00%. Проценты выплачиваются ежеквартально, начиная с 20 декабря 2021 года.

15 июня 2017 года Группа выпустила бессрочные субординированные облигации номинальной стоимостью 300 млн долл. США (17 109 млн руб.) с нулевой премией. Облигации не имеют установленного срока погашения, Группа имеет право погасить облигации по своему усмотрению с 15 сентября 2027 года, и обязательство по погашению данных облигаций возникает у Группы в случаях, не ограниченных ликвидацией. Облигации имеют фиксированную процентную ставку в размере 9,25%. Проценты выплачиваются ежеквартально, начиная с 15 сентября 2017 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Группа выкупила 150 794 субординированных бессрочных облигаций (TCS-perp) по рыночной цене за 4 827 млн руб. Чистая прибыль от обратного выкупа субординированных облигаций за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составила 4 564 млн руб. и была отражена в раскрываемом консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, Группа выкупила 48 970 субординированных бессрочных облигаций (TCS-perp) по рыночной цене за 3 710 млн руб. Чистые убытки от обратного выкупа субординированных облигаций в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, составили 101 млн руб. и были отражены в раскрываемом консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Все бессрочные субординированные облигации участия в кредите не имеют установленного срока погашения, и выплаты процентов могут быть отменены Группой в любое время.

Требования кредиторов, предъявляемые к Группе в отношении выплаты основной суммы и процентов по субординированным облигациям и субординированным кредитам, являются второстепенными обязательствами по отношению к требованиям других кредиторов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Бессрочные субординированные облигации обращаются на мировом валютном рынке. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска субординированных займов представлен в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости субординированных займов приведена в Примечании 31.

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

17 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

(В миллионах российских рублей)

31 декабря 2022 года 31 декабря 2021 года

Прочие финансовые обязательства

| | | |
|--|--------|--------|
| Незавершённые расчёты по операциям с банковскими картами | 64 785 | 48 890 |
| Расчёты с поставщиками | 16 276 | 12 455 |
| Обязательства по предоставлению кредитов (Прим. 29) | 6 649 | 3 334 |
| Обязательства по программам лояльности | 3 353 | 2 802 |
| Прочее | 1 741 | 1 361 |

Итого прочие финансовые обязательства 92 804 68 842

Прочие нефинансовые обязательства

| | | |
|--|--------|-------|
| Обязательства по аренде | 21 228 | 1 029 |
| Начисленные административные расходы | 3 992 | 3 553 |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 1 656 | 3 049 |
| Прочее | 122 | - |

Итого прочие нефинансовые обязательства 26 998 7 631

Незавершённые расчёты по операциям с банковскими картами включают средства, которые были потрачены клиентами Группы с использованием банковских карт, но которые еще не были возмещены Группой платёжным системам. Начисленные административные расходы в основном представлены начисленными расходами на персонал.

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | Итого |
|--|-------------------------------|--|--------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | |
| На 31 декабря 2021 года | 3 318 | 16 | 3 334 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера за год:</i> | | | |
| Вновь выданные или приобретённые | 1 745 | - | 1 745 |
| Перевод: | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (33) | 4 | (29) |
| - восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | (62) | (28) | (90) |
| Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков | 973 | - | 973 |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретёнными кредитами | 689 | 27 | 716 |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов, признанные в составе прибыли или убытка за год | 3 312 | 3 | 3 315 |
| На 31 декабря 2022 года | 6 630 | 19 | 6 649 |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

17 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

| | Этап 1 (ОКУ за 12 мес.) | Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) | Итого |
|--|-------------------------------|--|--------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | |
| На 31 декабря 2020 года | 3 513 | 49 | 3 562 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера за год:</i> | | | |
| Вновь выданные или приобретённые | 1 331 | - | 1 331 |
| Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (96) | (5) | (101) |
| - восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 12 | (28) | (16) |
| Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретёнными кредитами | (1 442) | - | (1 442) |
| Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов, признанные в составе прибыли или убытка за год | (195) | (33) | (228) |
| На 31 декабря 2021 года | 3 318 | 16 | 3 334 |

На оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 26.

В таблице выше описаны основные изменения:

- Категория «Вновь выданные или приобретённые» представляет сумму оценочного резерва под кредитные убытки за 12 месяцев по неиспользованной части кредитного лимита приобретённых кредитов и кредитов, выданных в течение отчётного периода, по состоянию на конец отчётного периода или на дату перевода кредита из Этапа 1 (в зависимости от того, какая дата наступит раньше);
- Перевод между Этапами 1 и 2 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок. Переводы представляют сумму оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов, начисленную или восстановленную в момент перевода обязательств по предоставлению кредитов между соответствующими этапами;
- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретёнными, представляют собой все прочие изменения оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов, в частности связанные с изменениями валовых балансовых сумм связанных кредитов, а также с изменениями в допущениях в модели оценочного резерва под кредитные убытки и прочие.

На Этапе 3 движения отсутствуют, так как в случае кредитного обесценения неиспользованные лимиты будут заблокированы.

17 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства (продолжение)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и концентрации географического риска прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 26. Анализ кредитных обязательств в разбивке по уровням кредитного риска приведен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 31.

18 Акционерный капитал

| <i>(В миллионах российских рублей, за исключением количества акции)</i> | Общее количество разрешенных к выпуску акций, включая выпущенные акции | Обыкновенные акции | Итого |
|---|---|-------------------------------|--------------|
| На 31 декабря 2020 года | 2 147 200 000 | 6 816 | 6 816 |
| На 31 декабря 2021 года | 2 147 200 000 | 6 816 | 6 816 |
| На 31 декабря 2022 года | 2 147 200 000 | 6 816 | 6 816 |

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Группы до пересчёта взносов в капитал, осуществлённых до окончания периода гиперинфляции в Российской Федерации, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 1 472 млн руб. 26 марта 2014 года Банк выпустил 530 млн акций номинальной стоимостью 10 российских рублей за акцию. В результате дополнительной эмиссии сумма акционерного капитала увеличилась на 5 300 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 годов все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию (2021 год: 10 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

19 Чистые процентные доходы

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 2022 | 2021 |
|---|----------------|----------------|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | | |
| Кредиты и авансы клиентам: | | |
| <i>Кредитные карты</i> | 115 998 | 98 585 |
| <i>Кредиты наличными</i> | 18 802 | 17 550 |
| <i>Автокредиты</i> | 11 157 | 7 987 |
| <i>Кредиты наличными под залог</i> | 10 158 | 7 737 |
| <i>Кредиты ИП и МСБ</i> | 4 048 | 2 631 |
| <i>Кредиты, оформляемые по месту продажи</i> | 2 087 | 1 991 |
| <i>Корпоративные кредиты</i> | 1 777 | 1 640 |
| Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трёх месяцев | 16 345 | 596 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО | 6 799 | 12 158 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО | 6 629 | - |
| Брокерские операции | 5 754 | 8 059 |
| Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 199 554 | 158 934 |
| Прочие аналогичные доходы | | |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО | 129 | 169 |
| Итого процентные доходы | 199 683 | 159 103 |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | | |
| Средства клиентов: | | |
| <i>Физические лица</i> | | |
| - Текущие/расчётные счета | 26 254 | 16 392 |
| - Срочные вклады | 20 977 | 5 217 |
| <i>ИП и МСБ</i> | 3 054 | 1 317 |
| <i>Прочие юридические лица</i> | 503 | 228 |
| Субординированный займ | 3 784 | 2 692 |
| Средства других банков | 1 238 | 666 |
| Облигации, номинированные в российских рублях | 1 067 | 1 879 |
| Прочие заёмные средства | 251 | 211 |
| Депозиты Материнской компании | 9 | 99 |
| Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 57 137 | 28 701 |
| Прочие аналогичные расходы | | |
| Обязательства по аренде | 1 004 | 80 |
| Итого процентные расходы | 58 141 | 28 781 |
| Расходы на страхование вкладов | 4 076 | 2 744 |
| Чистые процентные доходы | 137 466 | 127 578 |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

20 Комиссионные доходы и расходы

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 2022 | 2021 |
|---|----------------|---------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Доходы по эквайрингу | 30 248 | 23 657 |
| Комиссия за конвертацию валют | 22 647 | 6 717 |
| Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ | 15 164 | 10 594 |
| Комиссия за брокерское обслуживание | 11 987 | 10 925 |
| Комиссия за денежные переводы | 9 509 | 7 123 |
| Комиссия за продажу кредитной защиты | 6 972 | 5 521 |
| Комиссия за СМС-информирование | 6 667 | 5 157 |
| Комиссия за подписку | 5 664 | 1 982 |
| Межбанковская комиссия | 4 773 | 6 052 |
| Комиссия за снятие наличных | 1 631 | 1 155 |
| Комиссия за пополнение на сумму больше максимальной | 1 103 | 254 |
| Комиссия за маркетинговые услуги | 438 | 604 |
| Другие комиссии | 997 | 1 081 |
| Итого комиссионные доходы | 117 800 | 80 822 |

Комиссионные доходы включают в себя следующие типы:

- Доходы по эквайрингу представляют собой комиссию за обработку операций по платёжным картам в «онлайн» и «оффлайн» магазинах.
- Комиссия за конвертацию валют представляет собой комиссию за операции по обмену иностранных валют клиентов Группы.
- Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ представляет собой вознаграждение за соответствующие услуги, оказываемые индивидуальным предпринимателям и компаниям малого и среднего бизнеса.
- Комиссия за брокерское обслуживание включает комиссию за торговлю и комиссию за обслуживание брокерского счёта.
- Комиссия за денежные переводы представляет собой комиссию за переводы на счёт банка через различные платёжные каналы и сервисы.
- Комиссия за продажу кредитной защиты представляет собой комиссию, которую Банк получает за продажу добровольного кредитного страхования заёмщикам Группы.
- Плата за смс-сообщения представляет собой плату за сообщения, отправляемые клиентам для уведомления и аутентификации транзакции.
- Комиссия за подписку – это платёж от подписавшегося клиента за получение скидки на обслуживание карты, большего кэшбэка, большего дохода от сбережений и остатка на счёте, специальных программ лояльности от партнеров.
- Межбанковская комиссия представляет собой комиссию, взимаемую с мерчанта за каждую транзакцию по кредитной или дебетовой карте.

Подробнее см. в Примечании 35, в котором описываются типы доходов, признаваемых единомоментно и равномерно с течением времени.

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 2022 | 2021 |
|---|---------------|---------------|
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссионное вознаграждение за услуги платёжных систем | 29 137 | 28 028 |
| Комиссионное вознаграждение за обслуживание | 4 364 | 3 524 |
| Банковские комиссии и прочие комиссионные расходы | 3 664 | 3 860 |
| Комиссионное вознаграждение за услуги платёжных каналов | 965 | 1 456 |
| Итого комиссионные расходы | 38 130 | 36 868 |

20 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Комиссионное вознаграждение за услуги платёжных систем включает комиссионное вознаграждение за услуги МИР (Национальная платёжная система), MasterCard, Visa и прочих платёжных систем.

Комиссионное вознаграждение за обслуживание включает комиссионное вознаграждение за печать выписок, почтовую рассылку и рассылку СМС-сообщений и прочие.

21 Расходы на привлечение клиентов

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 2022 | 2021 |
|--|---------------|---------------|
| Маркетинг и реклама | 23 631 | 25 457 |
| Расходы на персонал | 10 883 | 10 201 |
| Расходы на выпуск карт | 3 161 | 1 903 |
| Расходы в рамках партнёрских программ | 1 601 | 1 481 |
| Бюро кредитных историй | 961 | 1 641 |
| Расходы на телекоммуникации | 553 | 478 |
| Прочие каналы привлечения | 278 | 226 |
| Итого расходы на привлечение клиентов | 41 068 | 41 387 |

Расходы на привлечение клиентов включают расходы, понесённые Группой на услуги, связанные с привлечением клиентов, которые не относятся непосредственно к признанным активам и не являются дополнительными. Группа использует разнообразные каналы для привлечения новых клиентов.

Расходы на персонал включают расходы на выплату заработной платы и иные затраты на сотрудников, занимающихся привлечением клиентов. Расходы на персонал включают законодательно установленные обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды РФ в размере 2 090 млн руб. за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (2021: 2 065 млн руб.).

22 Административные и прочие операционные расходы

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Прим. | 2022 | 2021 |
|---|--------------|---------------|---------------|
| Расходы на содержание персонала | | 66 582 | 43 326 |
| Амортизация нематериальных активов | 10 | 5 387 | 3 067 |
| Информационные услуги | | 4 294 | 1 994 |
| Амортизация основных средств | 10 | 2 110 | 2 123 |
| Расходы по аренде | | 1 904 | 1 057 |
| Амортизация активов в форме прав пользования | 10 | 1 676 | 607 |
| Профессиональные услуги | | 903 | 1 164 |
| Расходы на канцтовары и офисные расходы | | 729 | 597 |
| Коллекторские расходы | | 602 | 452 |
| Услуги связи | | 472 | 472 |
| Расходы на охрану | | 307 | 221 |
| Прочие административные расходы | | 4 308 | 1 631 |
| Итого административные и прочие операционные расходы | | 89 274 | 56 711 |

Расходы на содержание персонала включают законодательно установленные обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды РФ и выплаты по акциям:

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

22 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 2022 | 2021 |
|--|---------------|--------------|
| Законодательно установленные обязательные страховые взносы | 10 810 | 7 254 |
| Итого | 10 810 | 7 254 |
| Вознаграждение, основанное на акциях: | | |
| - Программа долгосрочной мотивации менеджмента | 7 644 | 5 714 |
| - Программа удержания ключевых сотрудников | 103 | 236 |
| - Варранты | - | 25 |
| Итого | 7 747 | 5 975 |

Среднесписочная численность сотрудников Группы за отчётный период составила 61 442 человек, включая сотрудников, работающих по гражданско-правовым договорам (2021: 42 358 человек).

23 Прочий доход от операционной деятельности

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 2022 | 2021 |
|--|--------------|-------------|
| Финансовый результат от выбытия дочерней компании | 4 279 | - |
| Прочий операционный доход | 1 239 | 650 |
| Итого прочий доход от операционной деятельности | 5 518 | 650 |

15 декабря 2022 года Группа произвела продажу 2% доли дочерней компании связанной стороне под общим с Группой контролем. В результате сделки дочерняя компания стала ассоциированной. Группа признала разницу между полученными денежными средствами и справедливой стоимостью инвестиции в прочем доходе от операционной деятельности в размере 4 279 млн руб.

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

24 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 2022 | 2021 |
|--|--------------|---------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 9 558 | 7 158 |
| Отложенные налоги | (4 772) | 5 272 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 4 786 | 12 430 |

Ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы в 2022 году, составляет 20% (2021 год: 20%).

Соотношение между ожидаемой и фактической суммой налогов приводится ниже.

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 2022 | 2021 |
|---|---------------|---------------|
| Прибыль до налогообложения | 16 025 | 53 360 |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20% (2021 год: 20%) | 3 205 | 10 672 |
| Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях: | | |
| - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 3 087 | 2 419 |
| - Необлагаемый доход | (843) | - |
| - Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам | (661) | (594) |
| - Прочее | (2) | (67) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 4 786 | 12 430 |

Различия между МСФО и налоговым законодательством в России и других странах, являются источником временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей раскрываемой консолидированной финансовой отчётности и их налоговой базой.

Поскольку все временные разницы Группы возникают в России, налоговый эффект изменения таких временных разниц раскрыт ниже и отражается по ставке 20% (2021 год: 20%).

Налоговый эффект от изменения отложенных налоговых активов за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлен в таблице:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | На 31 декабря 2021 года | Восстановлено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка | На 31 декабря 2022 года |
|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
| Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | - | 6 242 | 6 242 |
| Основные средства | - | (914) | (914) |
| Активы в форме права пользования | - | (3 942) | (3 942) |
| Нематериальные активы | - | (166) | (166) |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | (4 654) | (4 654) |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | (1 317) | (1 317) |
| Начисленные расходы | - | 2 719 | 2 719 |
| Обязательства по аренде | - | 4 246 | 4 246 |
| Средства клиентов | - | 21 | 21 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | (27) | (27) |
| Прочие финансовые активы | - | (165) | (165) |
| Чистые отложенные налоговые активы | - | 2 043 | 2 043 |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

24 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект от изменения отложенных налоговых обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлен в таблице:

| | На 31 декабря 2021 года | Восстанов- лено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка | Отнесено в состав прочего совокупного дохода | На 31 декабря 2022 года |
|--|----------------------------|--|--|----------------------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | (77) | 77 | - | - |
| Основные средства | (764) | 764 | - | - |
| Активы в форме права пользования | (153) | 153 | - | - |
| Нематериальные активы | (392) | 392 | - | - |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (1 151) | 3 303 | (2 152) | - |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (66) | 66 | - | - |
| Начисленные расходы | 3 073 | (3 073) | - | - |
| Обязательства по аренде | 206 | (206) | - | - |
| Средства клиентов | (73) | 73 | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 3 | (3) | - | - |
| Прочие финансовые обязательства | (1 183) | 1 183 | - | - |
| Чистые отложенные налоговые обязательства | (577) | 2 729 | (2 152) | - |

Налоговый эффект от изменения отложенных налоговых активов за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлен в таблице:

| | На 31 декабря 2020 года | Восстанов- лено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка | Отнесено в состав прочего совокупного дохода | На 31 декабря 2021 года |
|--|----------------------------|--|--|----------------------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 3 672 | (3 672) | - | - |
| Основные средства | (506) | 506 | - | - |
| Активы в форме права пользования | (185) | 185 | - | - |
| Нематериальные активы | (200) | 200 | - | - |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (1 450) | 1 450 | - | - |
| Начисленные расходы | 505 | (505) | - | - |
| Обязательства по аренде | 231 | (231) | - | - |
| Средства клиентов | (53) | 53 | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (58) | 58 | - | - |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (34) | 34 | - | - |
| Прочие финансовые активы | (991) | 991 | - | - |
| Чистые отложенные налоговые активы | 931 | (931) | - | - |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

24 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект от изменения отложенных налоговых обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлен в таблице:

| | На 31 декабря 2020 года | Восстанов- лено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка | Отнесено в состав прочего совокупного дохода | На 31 декабря 2021 года |
|--|----------------------------|--|---|----------------------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | - | (77) | - | (77) |
| Основные средства | - | (764) | - | (764) |
| Активы в форме права пользования | - | (153) | - | (153) |
| Нематериальные активы | - | (392) | - | (392) |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | (4 915) | 3 764 | (1 151) |
| Начисленные расходы | - | 3 073 | - | 3 073 |
| Обязательства по аренде | - | 206 | - | 206 |
| Средства клиентов | - | (73) | - | (73) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 3 | - | 3 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | (66) | - | (66) |
| Прочие финансовые обязательства | - | (1 183) | - | (1 183) |
| Чистые отложенные налоговые обязательства | - | (4 341) | 3 764 | (577) |

25 Дивиденды

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, движений по начислению и выплат дивидендов не проводилось.

В 2021 году были произведены следующие выплаты дивидендов:

22 декабря 2021 года Совет директоров объявил о выплате дивидендов в российских рублях в размере 2 747 млн рублей. Объявленные дивиденды были выплачены в российских рублях 27 декабря 2021 года в полной сумме.

30 апреля 2021 года Совет директоров объявил о выплате дивидендов в российских рублях в размере 735 млн рублей. Объявленные дивиденды были выплачены в российских рублях 20 мая 2021 года в полной сумме.

26 Управление финансовыми рисками

Функция управления рисками внутри Группы осуществляется в отношении финансовых рисков, операционных рисков и юридических рисков руководством Банка. Финансовый риск включает рыночный риск (включая валютный риск, риск изменения процентной ставки и другой ценовой риск), кредитный риск и риск ликвидности. Основная функция управления финансовыми рисками заключается в установлении пределов риска и обеспечении того, чтобы любая подверженность риску оставалась в пределах этих пределов. Функции управления операционными и юридическими рисками предназначены для обеспечения надлежащего функционирования внутренних политик и процедур с целью минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, риску возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора (т.е. вероятность невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Группой). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами по размещению (предоставлению) финансовых активов. Группа предоставляет кредиты клиентам – физическим лицам, ИП и МСБ во всех регионах Российской Федерации, в связи с чем кредитный риск очень разнороден.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство Группы принимает специальные меры по снижению растущего кредитного риска, такие как снижение кредитных лимитов для ненадёжных клиентов, диверсификация режимов работы с заёмщиками, допустившими просрочку, ужесточение скоринга для новых заёмщиков и т. д.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении, а также в условных обязательствах (Примечание 28). Возможность взаимозачёта активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

В Группе (Банке) действует кредитный комитет, который устанавливает общие принципы предоставления кредитов физическим и юридическим лицам. В соответствии с этими минимальными требованиями, предъявляемыми к потенциальным клиентам (физическим лицам), являются:

- Гражданство Российской Федерации;
- Возраст от 18 до 70 лет, но не старше 70 лет на момент окончания кредита;
- Наличие мобильного телефона;
- Наличие постоянного места работы;
- Постоянный доход.

Кредитные карты выпускаются с лимитом до 700 тыс. руб., с ежемесячным погашением задолженности.

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам наличными:

- Запрашиваемый срок кредитования должен составлять от 3 до 60 месяцев.
- Запрашиваемая сумма кредита должна быть не более 5 млн руб.

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам, оформляемым по месту продажи:

- Запрашиваемая сумма кредита должна быть не менее 3 тыс. руб. и не более 500 тыс. руб.;
- Запрашиваемый срок кредитования должен составлять от 3 до 36 месяцев.

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам наличными под залог:

- Запрашиваемая сумма кредита под залог автомобиля не превышает 7 млн руб., срок кредита должен составлять от 3 месяцев до 5 лет. Требование к автомобилю заключается в хорошем состоянии, не более 15 лет в эксплуатации, наличии свидетельства о регистрации транспортного средства и паспорта транспортного средства;
- Запрашиваемая сумма кредита наличными под залог недвижимости должна быть не более 15 млн руб., срок кредитования от 3 месяцев до 15 лет. Требование к недвижимости – квартира в многоквартирном доме на территории Российской Федерации без обременений.

Минимальные требования, предъявляемые к автокредитам:

- Запрашиваемый срок кредитования должен составлять от 1 до 5 лет;
- Запрашиваемая сумма кредита до 3 млн руб.;
- Требование к автомобилю – машина в исправном состоянии (на ходу) со сроком в эксплуатации не более 18 лет, наличие паспорта транспортного средства.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам для ИП и МСБ:

- Кредит на пополнение оборотных средств: объём кредита до 10 млн руб. и срок кредита до 6 месяцев;
- Кредитная линия по государственному контракту: объём кредита до 10 млн руб., срок кредита – до окончания контракта, максимум 12 месяцев;
- Закрывание кассового разрыва: краткосрочный овердрафт для закрытия кассовых разрывов на сумму до 10 млн руб., срок кредита до 45 дней;
- Инвестиционная кредитная линия под залог недвижимости: объём кредита до 15 млн руб. и срок кредита до 5 лет. Требование к недвижимости – квартира в многоквартирном доме на территории РФ, свободная от каких-либо обременений;
- Для МСБ с оборотом от 120 млн руб. в год: объём кредита до 60 млн руб. и срок кредита до 5 лет.

Решение о выдаче кредита включает в себя пять этапов:

- проверка подлинности данных, содержащихся в заявлении. В системе производится проверка документов и подтверждение контактной информации (адреса, номера телефонов, возраст, если заявитель уже пользуется любым другим продуктом Банка);
- проверка по телефону, содержащейся в заявлении информации о потенциальном клиенте, его/её месте работы, социальном и имущественном положении и т. д. Этот этап может быть пропущен для кредитов, оформляемых по месту продажи;
- направление запроса о предшествующей кредитной истории заявителя в три крупнейшие российские бюро кредитных историй – Эквифакс, ОКБ (Объединенное кредитное бюро) и Национальное бюро кредитных историй;
- на основании полученной информации рассчитывается кредитный рейтинг заявителя и принимается окончательное решение о выдаче кредита;
- в зависимости от рейтинга клиента и заявленного дохода рассчитывается сумма одобряемого кредита, срок кредитования и тарифный план.

Руководство Группы управляет кредитным риском по неиспользованным лимитам по кредитным картам следующим образом:

- а) если задолженность по кредитной карте просрочена более чем на 7 дней, её счет будет заблокирован до погашения;
- б) если заёмщик потерял свой источник дохода, то его счет может быть заблокирован до проверки нового источника дохода;
- в) если бремя ссудной задолженности заёмщика в других банках существенно больше, чем на момент выдачи ссуды, или кредитное качество заёмщика значительно ухудшается, то кредитный лимит может быть соответственно уменьшен.

Когда клиенты испытывают серьезные трудности с обслуживанием своего текущего долга, им может быть предложена реструктуризация кредита. В этом случае Банк прекращает начисление процентов, комиссий и штрафов, а сумма долга реструктурируется в соответствии с планом платежей с фиксированной рассрочкой, предусматривающим не более 36 равных ежемесячных платежей. Другим способом работы с просроченными кредитами является инициирование процесса взыскания в государственном суде. Этот способ взыскания, по статистике, обеспечивает большее возмещение, чем продажа кредитов с обесценением.

Клиенты, не исполнившие свои обязательства, в отношении которых может быть подан судебный иск, выбираются Департаментом взыскания просроченной задолженности Банка с учётом следующих критериев:

- а) баланс счёта клиента был зафиксирован, начисление процентов прекращено;
- б) информация о клиенте считается актуальной;
- в) клиент отказался от программы реструктуризации;
- г) срок исковой давности не истёк;
- д) судебный процесс является экономически целесообразным.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Когда кредиты становятся невозвратными или экономически нецелесообразными для продолжения усилий по взысканию задолженности, Отдел взыскания может принять решение продать эти кредиты агентству по взысканию задолженности. Департамент взыскания рассматривает следующие критерии в отношении кредитов с обесценением, подходящих для продажи внешним агентствам по взысканию задолженности:

- а) кредиты остаются непогашенными после выполнения всех процедур по взысканию (платежи не поступали в течение последних 4-6 месяцев);
- б) должник недоступен и не может быть обнаружен в течение последних 4 месяцев;
- в) должник не имеет активов и не ожидается, что у него появятся какие-либо активы в будущем;
- г) должник умер и нет никакой информации об его имуществе или поручителе;
- д) установлено, что экономически неэффективно продолжать какие-либо действия по взысканию.

Система классификации кредитного риска. В 2022 году в целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска, за исключением кредитов и авансов клиентам, Группа использует оценку уровней риска Российским уполномоченным кредитным рейтинговым агентством АКРА в случае, если эти финансовые инструменты имеют уровни риска, оцененные национальными рейтинговыми агентствами (с использованием рейтингов АКРА, а в случае их отсутствия, используются Эксперт РА или Национальные рейтинги РА, скорректированные в соответствии с категориями АКРА с использованием таблицы соответствия).

В 2021 году в целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска, за исключением кредитов и авансов клиентам, Группа использует оценку уровней риска внешним международным рейтинговым агентством в том случае, когда эти финансовые инструменты имеют рейтинг от международных рейтинговых агентств (на основании международного рейтингового агентства Fitch, а в случае его отсутствия используется рейтинг Standard & Poors или Moody's, скорректированный до рейтинга Fitch с использованием таблицы соответствия).

Группа применяет оценки риска и соответствующий диапазон вероятности дефолта (PD):

| Уровень кредитного риска по единой шкале | Соответствующий интервал |
|---|--|
| Превосходный уровень | PD < 0.1% |
| Хороший уровень | с уровнем PD больше или равно 0.1% и меньше 2.5% |
| Требующие мониторинга | с уровнем PD больше или равно 2.5% и меньше 12.5% |
| Субстандартные | с уровнем PD больше или равно 12.5% и меньше 18.5% |
| Сомнительные | с уровнем PD больше или равно 18.5% и меньше 30% |

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определённая степень платежеспособности:

- *Превосходный уровень* – активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Хороший уровень* – активы с достаточным кредитным качеством с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Требующие мониторинга* – активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском;
- *Субстандартные* – активы с средним кредитным качеством и с удовлетворительным кредитным риском;
- *Сомнительные* – активы, которые требуют более тщательного мониторинга.

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска кредитов и авансов клиентам, неиспользованных кредитных лимитов по кредитным картам, а также тех финансовых инструментов, которые не имеют оценку уровней риска внешним международным рейтинговым агентством, Группа использует внутреннюю систему рейтингов с определённым диапазоном вероятностей наступления дефолта:

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

| Уровень кредитного риска по единой шкале | Соответствующий интервал |
|--|---|
| Превосходный уровень | Для кредитных карт: не просроченные с вероятностью дефолта менее 5%; для других видов кредитов: не просроченные за последние 12 месяцев с вероятностью дефолта менее 5% или с досрочным погашением |
| Хороший уровень | Для кредитных карт: не просроченные с вероятностью дефолта менее или равно 5% или меньше 25%; для других видов кредитов: все не просроченные кредиты |
| Требующие мониторинга | Для кредитных карт: вероятность дефолта больше или равно 25%, или от 1 до 30 просрочки; для других видов кредитов: от 1 до 30 дней просрочки |
| Субстандартные | От 31 до 90 дней просрочки, или реструктурированные кредиты от 0 до 90 дней просрочки |
| Дефолтные | Более 90 дней просрочки |

Условие досрочного погашения выполняется, описанное в таблице выше, если совокупная сумма досрочного погашения превышает 5% валовой балансовой стоимости на дату признания займа.

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определённая степень платежеспособности:

- *Превосходный уровень* – активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Хороший уровень* – активы с достаточным кредитным качеством с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Требующие мониторинга* – активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском, а также кредитные карты, у которых дата первого платежа еще не наступила;
- *Субстандартные* – активы с низким кредитным качеством и с существенным кредитным риском, включая реструктурированные кредиты от 0 до 90 дней просрочки;
- *Дефолтные* – кредитно-обесценённые активы с просрочкой платежа более 90 дней.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Департаментом по управлению кредитным риском, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения и техники оценки

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – это оценка приведённой стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учётом вероятности (т. е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определённый период времени в качестве весов).

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на следующих компонентах, используемых Группой:

Дефолт возникает, когда финансовый актив просрочен на 90 дней и на срок менее 90 дней, при наличии сформированной окончательной выписки, то есть лимит задолженности исчерпан, баланс задолженности зафиксирован, а проценты и комиссии больше не начисляются.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определённого периода времени.

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учётом ожидаемых изменений в сумме риска после отчётной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте как процент от EAD. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведённой стоимости на отчётную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или её приблизительную величину.

Весь срок – максимальный период, в течение которого должен измеряться ECL. Для кредитов, оформляемых по месту продажи срок жизни составляет 24 месяца, кредиты наличными до 36 месяцев, кредиты под залог до 72 месяцев, автокредиты до 48 месяцев. Для возобновляемых кредитных продуктов он основан на статистике среднего периода между моментом попадания кредита во второй этап до момента списания или выбытия. В настоящее время группа считает, что этот период составляет 4 года, однако он подлежит периодической переоценке.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчётной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учёта прогнозной информации.

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определённого периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведённого анализа Группа полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12-месячного периода и для всего срока совпадают.

Приобретённые изначально обесценённые (POCI) финансовые активы – это финансовые активы, которые являются обесценёнными при первоначальном признании.

Дефолтные и обесценённые активы – активы, в отношении которых наступили возможные события дефолта.

Вышеуказанное определение дефолта должно применяться ко всем видам финансовых активов Группы.

Инструмент более не считается дефолтным (т. е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) – оценка SICR проводится на индивидуальной основе для всех финансовых активов путем периодического отслеживания на применимость Департаментом управления рисками Группы.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками, и облигаций, выпущенных корпорациями и суверенными государствами:

- просрочка платежа на 30 дней;
- присвоение уровня риска «сомнительные»;
- снижение кредитного рейтинга на 2 строки, что приблизительно соответствует повышению вероятности дефолта в 2,5 раза.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для кредитных карт:

- просрочка платежа на 30 дней;
- относительное пороговое значение, определяемое на индивидуальной основе с использованием имеющихся скоринговых моделей: увеличение вероятности дефолта в течение 12 месяцев по сравнению с вероятностью дефолта, оценённой 18 месяцев назад или на дату первоначального признания (при возникновении менее, чем 18 месяцев назад), в 3 раза или вероятность дефолта достигает 50% и выше. 18-месячный период был определен как средневзвешенный период с последней даты, когда кредитный лимит был пересмотрен как минимум на 25%, что считается существенным пересмотром, либо с даты утилизации, если пересмотра не было.

Для остальных кредитных продуктов:

- просрочка платежа на 30 дней;
- количество просроченных платежей за последние 6 месяцев превышает 2 раза или вероятность дефолта превышает 50%.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведён обратно в 1 Этап.

Общие принципы и применяемые техники расчёта

В отношении финансовых активов, не являющихся обесценёнными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заёмщика с момента первоначального признания. Этот подход может быть кратко описан с помощью трёхэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

- Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесценённым на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.
- Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесценённым, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- Этап 3 – если финансовый инструмент является обесценённым или реструктурированным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создаётся на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретённых или созданных обесценённых финансовых активов всегда оцениваются из расчёта за весь срок (Этап 3), так что на отчётную дату Группа признаёт только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Группа может использовать два различных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на портфельной основе для кредитов и авансов клиентам: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчёта ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов для остальных финансовых инструментов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По кредитам, выданным физическим лицам Группа проводит оценку с использованием портфельного подхода. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заёмщиках, например, непогашение кредита в срок, данные о просрочках за предыдущие периоды и прочие.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Принципы оценки на портфельной основе: для оценки этапов риска и расчёта оценочного резерва под убытки на совокупной основе Группа объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер. Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента, тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, уровень просрочки и статистика погашений.

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта.

Отдел управления рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчёта ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже.

$$ECL = PD_{t_i} \times EAD_{t_i} \times \sum_{i=0}^{N-1} \frac{LGD_{t_i}}{(1 + EIR)^{t_i}} \times MR$$

где:

$PD_{t_i, t_{i+1}}$ – вероятность дефолта в период между t_i и t_{i+1} (не может превышать 100%)

EAD_{t_i} – задолженность при наступлении дефолта на конкретный момент времени t_i

LGD_{t_i} – убыток в случае дефолта на конкретный момент времени t_i

MR – корректировка на PD и LGD в зависимости от макроэкономических факторов

t_i – количество месяцев в сроке жизни кредита

EIR – эффективная процентная ставка

N – сумма оставшихся платежей.

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учётом вероятности «выживания». Это обеспечивает расчёт ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего месяца, которые затем дисконтируются обратно на отчётную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчёта ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или её приблизительную величину.

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей. Для возобновляемых кредитных продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита активированных кредитных карт к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заёмщика. Для других продуктов ожидаемые кредитные убытки равны текущей задолженности по кредиту, т. к. по ним отсутствует неиспользованный кредитный лимит.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для расчёта ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока:

- 12-месячная вероятность дефолта – расчётная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основана на последних имеющихся исторических данных о дефолте с использованием поведенческих характеристик, специфичных для заёмщика, и, при необходимости, скорректирована на прогнозную информацию. На основе вероятности дефолта для конкретного заёмщика риски распределяются по сегментам, к которым применяется средняя вероятность дефолта для данного сегмента.
- Вероятность дефолта за весь срок – расчётная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчёта ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Этапа 2 и Этапа 3. Оценка вероятности дефолта за весь срок основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды, используя специфику всего срока жизни продукта, как это описано выше. Для расчёта вероятности дефолта за весь срок Группа разработала кривые вероятностей дефолта за весь срок, основанные на 12-месячной статистике.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Для кредитных карт, кредитов наличными и кредитов, оформляемых по месту продажи, убытки в случае дефолта рассчитываются с использованием портфельного подхода на основе статистики погашений дефолтных кредитов за период в 48 месяцев, для кредитов наличными - 30 месяцев, а для кредитов для ИП и МСБ – 12 месяцев. Для кредитов наличными под залог, автокредитов убытки в случае дефолта рассчитываются с использованием текущих рыночных данных об ожидаемых возмещениях.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении обязательств по предоставлению кредитов. Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчёта задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям. Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий и овердрафтов определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов: принципы расчёта ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и погашениях, публикуемых национальными рейтинговыми агентствами – АКРА и в случае отсутствия рейтинга – Эксперт РА или Национальное рейтинговое агентство (2021: международными рейтинговыми агентствами – Fitch и в случае отсутствия рейтинга - Moody's или Standard & Poor's).

Прогнозная информация, включённая в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных потерь включает прогнозную информацию. В 2021 году Группа провела исторический анализ и определила ключевые экономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные потери для каждого портфеля. Список переменных включает в себя:

- Российский фондовый индекс ММВБ;
- Независимая индикативная ставка предоставления рублёвых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке (MosPrime Rate);
- Долговая нагрузка населения России на основе статистики бюро кредитных историй.

Влияние этих экономических переменных на ожидаемые кредитные потери было определено путем проведения статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, которое изменения этих переменных исторически оказывали на коэффициенты дефолта.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Используются три различных сценария: базовый, оптимистический и пессимистичный. На 31 декабря 2021 года сценарии взвешиваются соответственно с базовым сценарием с весом 92,7%, с оптимистическим сценарием с весом 0,1% и пессимистическим сценарием с весом 7,2%.

В 2022 году, учитывая высокую степень неопределённости, связанную с текущей геополитической ситуацией, модель с макросценариями стала неприменимой. Группа оценила влияние экономической конъюнктуры на применимые оценки, использованные при расчёте резерва под ожидаемые кредитные убытки. При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на прогнозах и данных, полученных во время предыдущего экономического кризиса, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Однако, как и в случае с любым прогнозом, прогнозы и вероятности их осуществления подвержены высокой степени присущей им неопределённости, и поэтому фактические результаты могут существенно отличаться от прогнозируемых.

Бэк-тестирование: Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Группы, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Приоритетной целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определённом Группой в соответствии с собственными стратегическими задачами. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск. По валютному риску руководство устанавливает лимиты на уровень подверженности по валютам и в целом как для позиций овернайт, так и для внутрисдневных позиций, которые отслеживаются ежедневно.

Процентный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний доминирующих рыночных процентных ставок на её финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа подвергает себя риску досрочного погашения кредита, предоставляя кредиты с фиксированным процентом, условия которых дают заёмщику право на досрочное погашение кредита. Прибыль за текущий год и собственные средства Группы на конец текущего отчётного периода не были подвержены существенному риску изменения процентных ставок по досрочно погашаемым кредитам, поскольку такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, и стоимость при досрочном погашении равна или близка амортизированной стоимости кредитов и авансов, выданных клиентам (2021 год: так же).

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| | До востре- бования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | Более 3 лет | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|----------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| 31 декабря 2022 года | | | | | | |
| Итого финансовые активы | 641 163 | 202 388 | 123 722 | 270 142 | 238 812 | 1 476 227 |
| Итого финансовые обязательства | (822 224) | (320 670) | (88 879) | (79 766) | (43 549) | (1 355 088) |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2022 года | (181 061) | (118 282) | 34 843 | 190 376 | 195 263 | 121 139 |
| 31 декабря 2021 года | | | | | | |
| Итого финансовые активы | 497 195 | 206 478 | 124 184 | 255 064 | 165 164 | 1 248 085 |
| Итого финансовые обязательства | (613 677) | (237 334) | (114 822) | (105 424) | (55 137) | (1 126 394) |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2021 года | (116 482) | (30 856) | 9 362 | 149 640 | 110 027 | 121 691 |

Группа не подвержена существенному риску плавающих процентных ставок по выданным клиентам кредитам и авансам или полученным кредитам.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемых Группой рисков в пределах, определённых Группой в соответствии с её собственными стратегическими целями. Управление процентным риском осуществляется путем установления предельных и минимальных значений процентных ставок по финансовым активам и обязательствам в зависимости от их типов и сроков погашения и балансирования активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется в соответствии с подходом, базирующемся на изменении ожидаемого чистого процентного дохода при единовременном сдвиге процентных ставок на +/- 200 базисных пунктов. Если бы на 31 декабря 2022 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше (2021 год: на 200 базисных пунктов ниже/выше), а все другие переменные оставались бы неизменными, прибыль составила бы на 2 423 млн руб. (2021 год: на 2 434 млн руб.) больше/меньше, а эффект на собственный капитал составил бы на 2 589 млн руб. (2021 год: на 2 434 млн руб.) больше/меньше.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки за 2022 и 2021 годы на основе отчётов, которые были проанализированы ключевыми руководителями. Для ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчётную дату

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

| % в год | 2022 | | 2021 | |
|--|-------|--------|-------|--------|
| | Рубли | Прочие | Рубли | Прочие |
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1,0 | 0,0 | 0,0 | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 27,5 | - | 28,2 | - |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 5,8 | 3,9 | 6,9 | 1,2 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | - | - | 5,9 | - |
| Дебиторская задолженность по брокерским операциям | 23,9 | 21,5 | 15,2 | 15,1 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 12,1 | - | 4,8 | - |
| Средства клиентов | 5,8 | 0,4 | 2,7 | 0,1 |
| Прочие заёмные средства | 7,9 | - | 8,6 | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0,0 | - | 4,9 | - |
| Кредиторская задолженность по брокерским операциям | 22,5 | 21,2 | 15,2 | 15,4 |
| Субординированный займ | - | 8,2 | - | 8,2 |

Знак «-» в представленной ниже таблице обозначает, что Группа не имеет активов или обязательств в соответствующей валюте.

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года:

| | Россия | ОЭСР | Прочие страны-не члены ОЭСР | Котируемые на бирже | Итого |
|--|------------------|---------------|-----------------------------|---------------------|------------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 453 260 | 524 | 32 563 | - | 486 347 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 1 690 | - | - | - | 1 690 |
| Кредиты и авансы клиентам | 599 736 | - | - | - | 599 736 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 298 502 | 13 119 | 4 464 | - | 316 085 |
| Дебиторская задолженность по брокерским операциям | 26 747 | - | - | - | 26 747 |
| Гарантийные депозиты в платёжных системах | - | 6 | - | - | 6 |
| Прочие финансовые активы | 45 616 | - | - | - | 45 616 |
| Итого финансовые активы | 1 425 551 | 13 649 | 37 027 | - | 1 476 227 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 2 060 | - | - | - | 2 060 |
| Средства клиентов | 1 203 533 | - | - | - | 1 203 533 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | 321 | 321 |
| Прочие заёмные средства | 2 199 | - | - | - | 2 199 |
| Кредиторская задолженность по брокерским операциям | 8 258 | - | - | - | 8 258 |
| Субординированный займ | - | - | - | 45 913 | 45 913 |
| Прочие финансовые обязательства | 92 804 | - | - | - | 92 804 |
| Итого финансовые обязательства | 1 308 854 | - | - | 46 234 | 1 355 088 |
| Неиспользованные кредитные лимиты (Примечание 28) | 418 183 | - | - | - | 418 183 |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года:

| | Россия | ОЭСР | Прочие страны-не члены ОЭСР | Котируемые на бирже | Итого |
|--|------------------|---------------|-----------------------------|---------------------|------------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 288 021 | 19 945 | - | - | 307 966 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 8 589 | - | - | - | 8 589 |
| Кредиты и авансы клиентам | 601 586 | - | - | - | 601 586 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 202 433 | - | - | - | 202 433 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | 5 826 | - | - | - | 5 826 |
| Активы, предназначенные для продажи | 193 | - | - | - | 193 |
| Дебиторская задолженность по брокерским операциям | 49 138 | - | - | - | 49 138 |
| Гарантийные депозиты в платёжных системах | 1 399 | 13 772 | - | - | 15 171 |
| Прочие финансовые активы | 57 183 | - | - | - | 57 183 |
| Итого финансовые активы | 1 214 368 | 33 717 | - | - | 1 248 085 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 11 244 | - | - | - | 11 244 |
| Средства клиентов | 950 233 | - | 1 278 | - | 951 511 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | 21 700 | 21 700 |
| Прочие заёмные средства | 3 806 | - | - | - | 3 806 |
| Кредиторская задолженность по брокерским операциям | 9 634 | - | - | - | 9 634 |
| Субординированный займ | - | - | - | 59 657 | 59 657 |
| Прочие финансовые обязательства | 68 842 | - | - | - | 68 842 |
| Итого финансовые обязательства | 1 043 759 | - | 1 278 | 81 357 | 1 126 394 |
| Неиспользованные кредитные лимиты (Примечание 28) | 308 571 | - | - | - | 308 571 |

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчётов, содержащих данные по заёмщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. Группа не имела существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнётся с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа получает ежедневные требования в отношении свободных денежных средств из неиспользованных лимитов по выпущенным кредитным картам, вкладов физических лиц, текущих счетов и полученных займов. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Анализ состояния ликвидности с целью контроля осуществляется Финансовым департаментом на постоянной основе. В случае ухудшения показателей ликвидности соответствующая информация доводится до сведения Председателя Правления Банка. В случае значительного ухудшения показателей ликвидности или ожидаемого значительного ухудшения показателей ликвидности (в будущем) информация незамедлительно доводится до Совета директоров Банка.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств институциональных инвесторов, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Группа хранит средства в диверсифицированных портфелях ликвидных активов, таких как корреспондентский счёт в ЦБ РФ и однодневные вклады в надёжных коммерческих банках для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Сумма свободных денежных средств должна всегда превышать сумму всех начисленных финансовых расходов, подлежащих оплате в течение шести месяцев, а также обычных текущих расходов за два месяца. Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. При анализе ликвидности учитываются договорные обязательства и способность Группы отказаться от признания любых возможных нарушений в течение срока отсрочки платежей.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с законодательством РФ. Показатели Банка за 2022 и 2021 годы отвечали требованиям Банка России.

Финансовый директор получает информацию о ликвидности финансовых активов и обязательств. Такая информация включает ежедневно, еженедельно, ежемесячно и ежеквартально обновляемые данные об объёме операций с кредитными картами и объёме погашаемых кредитов статистику о выпуске кредитных карт и использовании лимита по кредитным картам, притоке и оттоке вкладов физических лиц, изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, объёме ожидаемых оттоков, таких как текущие расходы и финансовые операции. Далее Финансовый директор обеспечивает наличие достаточного портфеля краткосрочных ликвидных активов, включающих сумму на корреспондентском счёте в ЦБ РФ и однодневные вклады в банках, для обеспечения достаточной ликвидности Банка в целом. Стресс-тестирование ликвидности, проводимое на регулярной основе в соответствии с различными сценариями Финансовый директор проводит анализ поведения портфеля кредитных карт.

В приведённой ниже таблице представлены обязательства на 31 декабря 2022 года по их договорным срокам погашения. Суммы обязательств, представленные в таблице, являются контрактными недисконтированными денежными потоками и общими обязательствами по кредитам. Такие недисконтированные денежные потоки отличаются от суммы, включённой в раскрываемый консолидированный отчёт о финансовом положении, так как сумма в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении представляется на основе дисконтированных денежных потоков. Если сумма, подлежащая уплате, не является постоянной, указанная сумма определяется с учётом условий, существующих на отчётную дату. Платежи в иностранной валюте пересчитываются с использованием текущего валютного курса на конец отчётного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

| | До востребова- ния и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|---|--|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------|------------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 810 | - | - | - | 1 250 | 2 060 |
| Средства клиентов | 764 907 | 178 155 | 100 747 | 85 933 | 77 518 | 1 207 260 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | 321 | - | 321 |
| Прочие заёмные средства | - | - | - | 2 199 | - | 2 199 |
| Кредиторская задолженность по брокерским операциям | 8 258 | - | - | - | - | 8 258 |
| Субординированный займ | 302 | 579 | 772 | 1 923 | 43 109 | 46 685 |
| Прочие финансовые обязательства | 87 410 | 1 606 | 1 613 | 1 538 | 7 022 | 99 189 |
| Обязательства по аренде | 127 | 352 | 784 | 1 721 | 32 890 | 35 874 |
| Неиспользованные кредитные лимиты (Примечание 28) | 418 183 | - | - | - | - | 418 183 |
| Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам | 1 279 997 | 180 692 | 103 916 | 93 635 | 161 789 | 1 820 029 |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

| | До востребова- ния и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|---|--|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------|------------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 5 600 | - | - | 3 924 | 1 720 | 11 244 |
| Средства клиентов | 549 887 | 117 367 | 100 511 | 115 646 | 73 213 | 956 624 |
| Прочие заёмные средства | - | - | - | - | 3 806 | 3 806 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 153 | 292 | 1 495 | 940 | 31 608 | 34 488 |
| Субординированный займ | 365 | 698 | 1 075 | 18 908 | 39 707 | 60 753 |
| Прочие финансовые обязательства | 68 803 | 198 | 249 | 334 | 6 602 | 76 186 |
| Обязательства по аренде | 64 | 92 | 146 | 275 | 109 | 686 |
| Неиспользованные кредитные лимиты (Примечание 28) | 308 571 | - | - | - | - | 308 571 |
| Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам | 933 443 | 118 647 | 103 476 | 140 027 | 156 765 | 1 452 358 |

В таблицах выше присутствует только валовая кредиторская задолженность.

Средства клиентов классифицированы в приведённой выше таблице по договорным срокам их погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом РФ физические лица вправе забрать свои вклады до срока погашения, если они отказываются от своего права на начисленные проценты.

Группа подвержена риску ликвидности, который является риском недостатка денежных средств в случае превышения денежного потока обязательств над денежным потоком по активам. Подверженность риску ликвидности возникает в результате заимствования и операционной деятельности Группы, подразумевающие денежные выплаты.

Группа использует ежедневные, краткосрочные и долгосрочные отчёты, стресс-тестирование и прогнозирование с целью контроля и предотвращения потенциальных проблем с ликвидностью. Группа активно наращивает количество контрагентов по межбанковскому кредитованию, ищет новые рынки, улучшает и создает дополнительные дебетовые и кредитные продукты, чтобы иметь больше инструментов для управления денежными потоками. Экономическая ситуация последних лет привела к увеличению риска ликвидности.

В ответ на это руководство Группы сохраняет «подушку ликвидности» для возможного оттока денежных средств, а также запланировало позицию ликвидности Группы на следующий год, чтобы убедиться, что Группа может покрыть предстоящие платёжные обязательства.

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство анализирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств по их балансовой стоимости на 31 декабря 2022 года, в соответствии с таблицей, приведённой ниже.

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | До востре- бования и менее 1 месяца | От 1 до 3 меся- цев | От 3 до 6 меся- цев | От 6 до 12 меся- цев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|--|---------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------|----------------|------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 486 347 | - | - | - | - | - | 486 347 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 1 033 | 155 | 130 | 138 | 234 | - | 1 690 |
| Кредиты и авансы клиентам | 81 757 | 95 659 | 100 050 | 110 553 | 185 457 | 26 260 | 599 736 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 194 792 | - | - | - | 63 583 | 57 710 | 316 085 |
| Дебиторская задолженность по брокерским операциям | 26 747 | - | - | - | - | - | 26 747 |
| Гарантийные депозиты в платёжных системах | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | - | 6 |
| Прочие финансовые активы | 38 219 | - | - | - | 7 397 | - | 45 616 |
| Итого финансовые активы | 828 896 | 95 815 | 100 181 | 110 692 | 256 673 | 83 970 | 1 476 227 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства других банков | 810 | - | - | - | 1 250 | - | 2 060 |
| Средства клиентов | 735 127 | 110 214 | 92 777 | 98 211 | 167 204 | - | 1 203 533 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | 321 | - | - | 321 |
| Прочие заёмные средства | - | - | - | 2 199 | - | - | 2 199 |
| Кредиторская задолженность по брокерским операциям | 8 258 | - | - | - | - | - | 8 258 |
| Субординированный займ | - | 880 | 880 | 1 760 | 42 393 | - | 45 913 |
| Прочие финансовые обязательства | 87 551 | 1 606 | 1 564 | 1 458 | 625 | - | 92 804 |
| Итого финансовые обязательства | 831 746 | 112 700 | 95 221 | 103 949 | 211 472 | - | 1 355 088 |
| Чистый разрыв ликвидности | (2 850) | (16 885) | 4 960 | 6 743 | 45 201 | 83 970 | 121 139 |
| Чистый разрыв ликвидности накопительным итогом на 31 декабря 2022 года | (2 850) | (19 735) | (14 775) | (8 032) | 37 169 | 121 139 | - |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство анализирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств по их балансовой стоимости на 31 декабря 2021 года, в соответствии с таблицей, приведённой ниже.

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|---|--|--------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------|------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 307 966 | - | - | - | - | - | 307 966 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 4 794 | 901 | 673 | 780 | 1 441 | - | 8 589 |
| Кредиты и авансы клиентам | 75 649 | 98 769 | 95 597 | 105 439 | 200 582 | 25 550 | 601 586 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 202 433 | - | - | - | - | - | 202 433 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | 5 826 | - | - | - | - | - | 5 826 |
| Активы, предназначенные для продажи | - | 193 | - | - | - | - | 193 |
| Дебиторская задолженность по брокерским операциям | 49 138 | - | - | - | - | - | 49 138 |
| Гарантийные депозиты в платёжных системах | 1 989 | 2 400 | 2 513 | 2 744 | 4 771 | 754 | 15 171 |
| Прочие финансовые активы | 51 331 | - | - | 4 052 | 1 800 | - | 57 183 |
| Итого финансовые активы | 699 126 | 102 263 | 98 783 | 113 015 | 208 594 | 26 304 | 1 248 085 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства других банков | 5 600 | - | - | 3 924 | 1 720 | - | 11 244 |
| Средства клиентов | 532 273 | 99 159 | 74 102 | 87 211 | 158 766 | - | 951 511 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 892 | 1 113 | 873 | 7 263 | 11 559 | 21 700 |
| Прочие заёмные средства | - | - | - | - | - | 3 806 | 3 806 |
| Кредиторская задолженность по брокерским операциям | 9 634 | - | - | - | - | - | 9 634 |
| Субординированный займ | - | 1 046 | 1 046 | 19 798 | 37 767 | - | 59 657 |
| Прочие финансовые обязательства | 66 192 | 825 | 787 | 698 | 340 | - | 68 842 |
| Итого финансовые обязательства | 613 699 | 101 922 | 77 048 | 112 504 | 205 856 | 15 365 | 1 126 394 |
| Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2021 года | 85 427 | 341 | 21 735 | 511 | 2 738 | 10 939 | 121 691 |
| Чистый разрыв ликвидности накопительным итогом на 31 декабря 2021 года | 85 427 | 85 768 | 107 503 | 108 014 | 110 752 | 121 691 | - |

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года все вложения в долговые ценные бумаги классифицируются как до востребования и менее одного месяца, поскольку они легко подлежат обмену в ЦБ РФ или в ценные бумаги открытого рынка и могут обеспечить немедленную ликвидность для Группы. Текущие счета физических лиц были распределены с использованием кривой оттока денежных средств с клиентских счетов (2021 год: то же самое). Распределение вкладов физических лиц рассматривается с использованием статистики по автопродлениям вкладов. Когда клиенты имеют более чем один активный депозит, средства по депозитам с коротким сроком учитываются в составе депозита с более длинным сроком до погашения.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам имеет основополагающее значение для руководства Банка. Полное соответствие несвойственно банкам, поскольку операции часто имеют неопределённый срок и относятся к разным типам. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, но также может увеличить риск возникновения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств, а также возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство считает, что несмотря на существенную долю средств клиентов до востребования, диверсификация этих депозитов по количеству и типу вкладчиков и прошлый опыт Группы указывают на то, что такие счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования Группы.

27 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (б) обеспечение выполнения Группой финансовых обязательств, предусмотренных выпущенными ценными бумагами, номинированными в российских рублях и долларах США; и (в) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала, относящейся к акционерам Банка, по данным раскрываемого консолидированного отчёта о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 декабря 2022 года, составляла 169 667 млн руб. (31 декабря 2021 года: 147 301 млн руб.).

В октябре 2021 года Банк был добавлен в список 13 системно значимых кредитных организаций Банка России в связи с активным ростом бизнеса Банка на финансовом рынке и расширения клиентской базы его экосистемы. В результате с 1 января 2022 года Банк должен соблюдать дополнительные надбавки +1% к минимальному установленному законом нормативу достаточности собственного капитала (Н1.0).

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе, и Группа направляет в ЦБ РФ в рамках ежемесячных форм обязательной отчётности информацию с соответствующими расчётами, которые проверяются и подписываются руководством Банка. Другие формы управления капиталом оцениваются ежегодно. Величина регулятивного капитала Банка, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ, на 31 декабря 2022 года составила 208 776 млн руб., значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составило 16,62% (2021 год: 206 955 млн руб. и 15,27%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) установлено в размере 9% на 31 декабря 2022 года (2021 год: 8%).

В течение 2022 и 2021 годов Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

28 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы в раскрываемой консолидированной финансовой отчётности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации действующее или по существу вступившее в силу на конец отчётного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определённые руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих чёткой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трёх календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности.

Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определённым видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены.

Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надёжности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не являются плательщиками налога на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не осуществляют деятельности на территории Российской Федерации. Материнская компания является налоговым резидентом Республики Кипр и бенефициарным собственником Банка. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надёжности в настоящее время, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. Российское законодательство в части контролируемых иностранных компаний (КИК) ввело налогообложение прибыли иностранных компаний и некорпоративных структур (включая трасты), контролируемых российскими налоговыми резидентами (контролирующими сторонами). Доход КИК подлежит обложению налогом по ставке 20%, если КИК контролируются юридическим лицом, и по ставке 13%, если контролируется физическим лицом.

В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и признало дополнительный расход по текущему налогу и отложенные налоги в отношении временных разниц, возникающих в связи с предполагаемым налогооблагаемым характером возмещения по соответствующим операциям Группы, к которым применим закон о КИК, если уплата таких налогов должна осуществляться Группой, а не её собственниками.

Так как российское налоговое законодательство не содержит чёткого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределённых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами.

29 Условные обязательства (продолжение)

Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надёжности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. На 31 декабря 2022 года руководство Группы не выявило существенных налоговых рисков (31 декабря 2021 года: так же).

Будущие арендные платежи, связанные с арендой, по которой арендованный актив имеет низкую стоимость. Будущие оттоки денежных средств, которым подвержена Группа и которые не отражены в обязательствах по аренде, составили 2 668 млн руб. на 31 декабря 2022 года и относятся в основном к аренде активов, имеющих низкую стоимостью (31 декабря 2021 года: 1 906 млн руб.).

Соблюдение ковенантов. Группа является объектом определённых договорных обязательств, касающихся, прежде всего, её выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного бессрочного займа. Несоблюдение этих ковенантов может привести к негативным последствиям для Группы. По мнению руководства, Группа соблюдала все договорные обязательства на 31 декабря 2022 (2021 год: так же).

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные полномочия по предоставлению кредита в форме кредита по кредитным картам и гарантиям. Что касается кредитного риска в отношении обязательств по предоставлению кредита, Группа потенциально подвержена риску убытка в размере равном общей сумме неиспользованных обязательств, в том случае, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Однако вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентом определённых стандартов кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Группа использует скоринговую модель, чтобы спрогнозировать уровень таких платежей. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчётных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств.

Неисполненные обязательства по кредитам представлены ниже:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам | 392 204 | 295 233 |
| Неиспользованные кредитные лимиты для ИП и МСБ | 15 224 | 15 907 |
| Неиспользованные кредитные лимиты по корпоративным кредитам | 17 404 | 765 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (6 649) | (3 334) |
| Итого неиспользованные кредитные лимиты, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки | 418 183 | 308 571 |
| Гарантии исполнения обязательств | 671 | 890 |
| Резерв под гарантии исполнения обязательств | (122) | (1) |
| Итого гарантии исполнения обязательств, за вычетом резерва | 549 | 889 |

29 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным лимитам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств и, следовательно, их справедливая стоимость близка к нулю. В соответствии с условиями обслуживания кредитных карт.

Группа вправе отказать в выпуске, активации, повторном выпуске или разблокировке кредитной карты и предоставляет лимит по кредитной карте на свое собственное усмотрение и без объяснения причины.

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2022 года на основании уровней кредитного риска.

| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
|---|---|--|--|----------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Обязательства кредитного характера | | | | |
| - Превосходный уровень | 357 170 | - | - | 357 170 |
| - Хороший уровень | 63 517 | 152 | - | 63 669 |
| - Требующие мониторинга | 3 004 | 989 | - | 3 993 |
| Непризнанная валовая стоимость | 423 691 | 1 141 | - | 424 832 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (6 630) | (19) | - | (6 649) |
| Непризнанная чистая стоимость | 417 061 | 1 122 | - | 418 183 |

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2021 года на основании уровней кредитного риска.

| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
|---|---|--|--|----------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Обязательства кредитного характера | | | | |
| - Превосходный уровень | 270 344 | - | - | 270 344 |
| - Хороший уровень | 13 560 | 91 | - | 13 651 |
| - Требующие мониторинга | 27 242 | 668 | - | 27 910 |
| Непризнанная валовая стоимость | 311 146 | 759 | - | 311 905 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (3 318) | (16) | - | (3 334) |
| Непризнанная чистая стоимость | 307 828 | 743 | - | 308 571 |

В марте 2022 года Группа изменила подход к определению рисков и соответствующего диапазона вероятностей дефолта (PD) для оценки кредитного риска и классификации уровня кредитного качества по кредитным картам, а также обязательств кредитного характера. Подробное описание приведено в Примечании 7. Новые критерии к анализу подверженности кредитному риску привели к изменению сравнительных данных.

29 Условные обязательства (продолжение)

Также Группа может принять решение об увеличении или снижении лимита кредитной карты, применив скоринговую модель, которая основывается на модели поведения клиента. Таким образом, справедливая стоимость контрактной суммы отзывных неиспользованных лимитов по условным обязательствам стремится к нулю. Обязательства кредитного характера номинированы в рублях.

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества выданных гарантий исполнения обязательств на основании уровней кредитного риска.

| | <u>31 декабря 2022 года</u> | <u>31 декабря 2021 года</u> |
|---|---|---|
| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | |
| Гарантии исполнения обязательств | | |
| - Превосходный уровень | 1 | 81 |
| - Хороший уровень | 670 | 57 |
| - Требующие мониторинга | - | 752 |
| Непризнанная валовая стоимость | 671 | 890 |
| Резервы | (122) | (1) |
| Непризнанная чистая стоимость | 549 | 889 |

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 1 690 млн руб. на 31 декабря 2022 года (31 декабря 2021 года: 8 589 млн руб.) представляют собой обязательные резервные депозиты, которые не доступны для финансирования ежедневных операций банка.

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

29 Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств

На 31 декабря 2022 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачёту, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

| | Валовые суммы до выполнения взаимозачёта, отражённые в раскрываемом отчёте о финансовом положении | Нетто-сумма после проведения взаимозачёта, отражённая в раскрываемом отчёте о финансовом положении | Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отражённые в раскрываемом отчёте о финансовом положении | | Нетто-сумма риска |
|--|---|--|--|---------------------------------|-------------------|
| | | | Финансовые инструменты | Полученное денежное обеспечение | |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Активы | | | | | |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения более трёх месяцев | 252 399 | 252 399 | 254 683 | - | - |
| Дебиторская задолженность по брокерским операциям | 26 747 | 26 747 | 27 250 | - | - |
| Прочие финансовые активы | 937 | 937 | - | 2 060 | - |
| Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения | 280 083 | 280 083 | 281 933 | 2 060 | - |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 1 250 | 1 250 | 937 | - | 313 |
| Кредиторская задолженность по брокерским операциям | 8 258 | 8 258 | 9 483 | - | - |
| Прочие заёмные средства | 2 199 | 2 199 | 2 958 | - | - |
| Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения | 11 707 | 11 707 | 13 378 | - | 313 |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

29 Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2021 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачёту, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

| | Валовые суммы до выполнения взаимозачёта, отраженные в раскрываемом отчёте о финансовом положении | Нетто-сумма после проведения взаимозачёта, отраженная в раскрываемом отчёте о финансовом положении | Суммы, подпадающие под действие генерального или аналогичных соглашений, отражённые в раскрываемом отчёте о финансовом положении | | Нетто-сумма риска |
|--|---|--|--|---------------------------------|-------------------|
| | | | Финансовые инструменты | Полученное денежное обеспечение | |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Активы | | | | | |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения более трёх месяцев | 152 331 | 152 331 | 154 255 | - | - |
| Дебиторская задолженность по брокерским операциям | 49 138 | 49 138 | 46 721 | - | 2 417 |
| Прочие финансовые активы | 5 820 | 5 820 | - | 5 829 | - |
| Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения | 207 289 | 207 289 | 200 976 | 5 829 | 2 417 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 5 829 | 5 829 | 5 820 | - | 9 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | 5 484 | 5 484 | 5 826 | - | - |
| Кредиторская задолженность по брокерским операциям | 9 634 | 9 634 | 11 123 | - | - |
| Прочие заёмные средства | 3 806 | 3 806 | 4 446 | - | - |
| Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения | 24 753 | 24 753 | 27 215 | - | 9 |

На 31 декабря 2022 года у Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачёте с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств.

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

30 Передача финансовых активов

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых организация сохраняет признание всех переданных финансовых активов. Результаты анализа представлены по видам финансовых активов.

| | Прим. | 31 декабря 2022 года | | 31 декабря 2021 года | |
|--|-------|---|--|--|---|
| | | Балансо- вая стои- мость активов на конец года | Балан- совая стои- мость соответ- ствующих обяза- тельств | Балан- со вая стои- мость активов на конец года | Балан- совая стоимость соответ- ствующих обяза- тельств |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Ценные бумаги клиентов, заложенные по соглашениям РЕПО | 6 | - | - | 5 826 | 5 484 |
| Итого | | - | - | 5 826 | 5 484 |

В ходе своей обычной деятельности Группа осуществляет заимствования на межбанковском рынке, используя различные финансовые инструменты в качестве залога для обеспечения своей повседневной деятельности с точки зрения ликвидности.

Группа также заключает соглашения об обратной продаже и обратной покупке. Краткое описание таких операций приведено в таблице ниже:

| | Прим. | 31 декабря 2022 года | | 31 декабря 2021 года | |
|---|-------|--|---|--|---|
| | | Суммы, предостав- ленные по соглаше- ниям репо | Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения | Суммы, предостав- ленные по соглаше- ниям репо | Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 252 399 | 254 683 | 152 331 | 154 255 |
| Дебиторская задолженность по брокерским операциям | 9 | 26 747 | 27 250 | 49 138 | 46 721 |
| Итого | | 279 146 | 281 933 | 201 469 | 200 976 |

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (а) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (б) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо (к примеру, цены) либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства и (в) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами финансовой отчётности в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении на конец каждого отчётного периода.

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

| (В миллионах российских рублей) | 31 декабря 2022 года | | | | 31 декабря 2021 года | | | |
|--|----------------------|----------------|------------|----------------|----------------------|--------------|------------|----------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | | | | |
| Инвестиции в ценные бумаги | 80 425 | 113 455 | 921 | 194 801 | 198 497 | 3 936 | - | 202 433 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | - | - | - | - | 5 826 | - | - | 5 826 |
| Прочие финансовые активы | - | 1 020 | - | 1 020 | - | 5 963 | - | 5 963 |
| Активы, предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - | 193 | 193 |
| Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости | 80 425 | 114 475 | 921 | 195 821 | 204 323 | 9 899 | 193 | 214 415 |
| Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | | | | |
| Прочие финансовые обязательства | - | 217 | - | 217 | - | 90 | - | 90 |
| Итого обязательств, многократно оцениваемые по справедливой стоимости | - | 217 | - | 217 | - | 90 | - | 90 |

Инвестиции в долговые ценные бумаги, отнесённые к уровню 2, представлены ликвидными долговыми ценными бумагами и определены как «Хороший уровень» для целей анализа кредитного риска.

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 31 декабря 2022 года:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные |
|--|-------------------------------|--|---|
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | |
| | | - Выбор индикативных парных котировок покупки и продажи на Cbonds при сравнении предварительных пар котировок на биржевых торговых площадках, затем сравнение с котировками участников внебиржевого рынка; | - Индикативные котировки из ценового центра Cbonds; |
| | | - Наблюдаемые котировки сопоставимых ценных бумаг, скорректированные мультипликатором в зависимости от степени активности рынка | - Котировки из автоматизированной системы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов ценового центра НРД*. |
| Инвестиции в ценные бумаги | 113 455 | Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учётом кредитного риска контрагента | График колебания российского рубля. Котировки финансовых инструментов для оценки кредитного риска контрагента. |
| Прочие финансовые активы | 1 020 | | |
| Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне | 114 475 | | |
| Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | | | |
| Прочие финансовые обязательства | 217 | Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учётом кредитного риска контрагента | График колебания российского рубля. Котировки финансовых инструментов для оценки кредитного риска контрагента. |
| Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне (неаудировано) | 217 | | |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 31 декабря 2021 года:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные |
|---|-------------------------------|---|--|
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 3 936 | Наблюдаемые котировки для сопоставимых ценных бумаг корректируются по мультипликатору в зависимости от степени активности рынка | Котировки из автоматизированной системы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов «Ценовой центр НРД»* |
| Прочие финансовые активы | 5 963 | Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учётом кредитного риска контрагента | График колебания российского рубля. Котировки финансовых инструментов для оценки кредитного риска контрагента. |
| Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне | 9 899 | | |
| Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости | | | |
| Прочие финансовые обязательства | 90 | Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учётом кредитного риска контрагента | График колебания российского рубля. Котировки финансовых инструментов для оценки кредитного риска контрагента. |
| Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне | 90 | | |

* Ценовой центр НРД - аккредитованный Банком России сервис оценки справедливой стоимости облигаций и других финансовых инструментов.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, изменения в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня описаны в таблице выше (2021: нет изменений).

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

Методика оценки, исходные данные, использованные при оценке справедливой стоимости для уровня 3, и соответствующая чувствительность к разумно возможным изменениям в этих исходных данных являются следующими по состоянию на 31 декабря 2022 года:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные |
|---|-------------------------------|--|---|
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | |
| Инвестиции в ценные бумаги | 921 | Модель дисконтированных денежных потоков | График выплаты купонов с перечислением ожидаемых купонов к получению. Все купоны со сроком погашения до 30 июня 2025 года были перенесены на эту дату. Ставка дисконтирования рассчитывается на основе котировок иностранной валюты на внебиржевом рынке с поправкой на кредитный спред |
| Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 Уровне | 921 | | |

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня на 31 декабря 2021 года:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные |
|---|-------------------------------|--|-------------------------------------|
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги компании | 193 | Стоимость чистых активов компании, относящихся к доле владения Банка | Финансовая отчётность компании |
| Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 Уровне | 193 | | |

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (31 декабря 2021 года: не произошло).

Ниже представлен анализ изменений доли владения компанией в 3 Уровне иерархии справедливой стоимости год, закончившийся 31 декабря 2022 и 2021 года:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Активы, предназначенные для продажи |
|---|--|
| Справедливая стоимость на 30 июня 2021 года | 1 214 |
| Переоценка инвестиции | 9 |
| Продажа доли компании | (1 030) |
| Справедливая стоимость на 31 декабря 2021 года | 193 |
| Переоценка инвестиции | (13) |
| Продажа доли компании | (180) |
| Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 года - 3 Уровень | - |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ активов и обязательств, не учтённых по справедливой стоимости, но в отношении которых справедливая стоимость раскрыта

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

| (В миллионах российских рублей) | 31 декабря 2022 года | | | | 31 декабря 2021 года | | | |
|---|----------------------|----------------|----------------|--------------------------------|----------------------|----------------|----------------|--------------------------------|
| | Уро- вень 1 | Уро- вень 2 | Уро- вень 3 | Балансо- вая стои- мость | Уро- вень 1 | Уро- вень 2 | Уро- вень 3 | Балансо- вая стои- мость |
| Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | | | |
| - Наличные средства | 56 895 | - | - | 56 895 | 36 955 | - | - | 36 955 |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | - | 106 693 | - | 106 693 | - | 51 008 | - | 51 008 |
| - Депозиты в других банках и небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трёх месяцев | - | 322 759 | - | 322 759 | - | 220 003 | - | 220 003 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | 1 690 | - | 1 690 | - | 8 589 | - | 8 589 |
| Инвестиции в ценные бумаги | 102 718 | - | - | 121 283 | - | - | - | - |
| Кредиты и авансы клиентам | - | - | 600 441 | 599 736 | - | - | 602 113 | 601 586 |
| Гарантийные депозиты в платёжных системах | - | - | 6 | 6 | - | - | 15 171 | 15 171 |
| Дебиторская задолженность по брокерским операциям | - | 26 747 | - | 26 747 | - | 49 138 | - | 49 138 |
| Прочие финансовые активы | | | | | | | | |
| - Незавершенные расчёты по операциям с банковскими картами к получению | - | 22 014 | - | 22 014 | - | 42 995 | - | 42 995 |
| - Прочие требования к связанной стороне | - | 5 708 | - | 5 708 | - | - | - | - |
| - Вложения в ассоциированные компании | - | 5 018 | - | 5 018 | - | - | - | - |
| - Прочая дебиторская задолженность | - | 6 450 | 5 406 | 11 856 | - | 8 225 | - | 8 225 |
| Итого финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости | 159 613 | 497 079 | 605 853 | 1 280 405 | 36 955 | 379 958 | 617 284 | 1 033 670 |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ активов и обязательств, не учтённых по справедливой стоимости, но в отношении которых справедливая стоимость раскрыта (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

| (В миллионах российских рублей) | 31 декабря 2022 года | | | | 31 декабря 2021 года | | | |
|---|----------------------|------------------|----------------|--------------------------------|----------------------|------------------|----------------|--------------------------------|
| | Уро- вень 1 | Уро- вень 2 | Уро- вень 3 | Балансо- вая стои- мость | Уро- вень 1 | Уро- вень 2 | Уро- вень 3 | Балансо- вая стои- мость |
| Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости | | | | | | | | |
| Средства других банков | - | 2 060 | - | 2 060 | - | 11 244 | - | 11 244 |
| Кредиторская задолженность по брокерским операциям | - | 8 258 | - | 8 258 | - | 9 634 | - | 9 634 |
| Средства клиентов | | | | | | | | |
| Физические лица | | | | | | | | |
| - Текущие/расчётные счета | - | 660 537 | - | 660 537 | - | 544 561 | - | 544 561 |
| - Брокерские счета | - | 117 023 | - | 117 023 | - | 110 590 | - | 110 590 |
| - Срочные вклады | - | 175 360 | - | 194 876 | - | 149 813 | - | 146 548 |
| ИП и МСБ | | | | | | | | |
| - Текущие/расчётные счета | - | 207 054 | - | 207 054 | - | 140 287 | - | 140 287 |
| - Срочные вклады | - | 14 857 | - | 13 147 | - | 3 434 | - | 3 403 |
| Прочие юридические лица | | | | | | | | |
| - Текущие/расчётные счета | - | 10 224 | - | 10 224 | - | 4 844 | - | 4 844 |
| - Срочные вклады | - | 671 | - | 671 | - | - | - | - |
| - Депозиты и текущие счета Материнской компании | - | 1 | - | 1 | - | 1 278 | - | 1 278 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | | | | | |
| Номинированные в российских рублях облигации, выпущенные на местном рынке | 304 | - | - | 321 | 21 794 | - | - | 21 700 |
| Прочие заёмные средства | | | | | | | | |
| Заёмные средства по сделке секьюритизации | 4 722 | - | - | 2 199 | 3 723 | - | - | 3 806 |
| Субординированный займ | | | | | | | | |
| Бессрочные субординированные облигации | - | 12 770 | 15 096 | 45 913 | 59 365 | - | - | 59 657 |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | | | | |
| Незавершённые расчёты по операциям с банковскими картами | - | 64 785 | - | 64 785 | - | 48 890 | - | 48 890 |
| Расчёты с поставщиками | - | 16 276 | - | 16 276 | - | 12 455 | - | 12 455 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | - | - | - | 6 649 | - | - | - | 3 334 |
| Обязательства по программам лояльности | - | 3 353 | - | 3 353 | - | 2 802 | - | 2 802 |
| Прочие | - | 1 524 | - | 1 524 | - | 1 271 | - | 1 271 |
| Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизируемой стоимости | 5 026 | 1 294 753 | 15 096 | 1 354 871 | 84 882 | 1 041 103 | - | 1 126 304 |

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ активов и обязательств, не учтённых по справедливой стоимости, но в отношении которых справедливая стоимость раскрыта (продолжение)

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую финансовый инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации, и наилучшим образом характеризуется активной котировочной рыночной ценой. В случае невозможности использования котировочных рыночных цен, Группа использовала методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, которые не котируются на активном рынке, была равна их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость некотирующихся инструментов с фиксированной процентной ставкой была основана на рассчитанных будущих денежных потоках, которые, как ожидается, будут получены, дисконтированных на текущие процентные ставки для новых инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга была рассчитана на основе котировок Московской биржи, Санкт-Петербургской биржи и Глобального биржевого рынка, где котируются и обращаются долговые ценные бумаги Группы.

Используемые на 31 декабря 2022 и 2021 годов средние ставки дисконтирования зависят от валюты инструмента и распределяются следующим образом:

| <i>(В % в год)</i> | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Активы | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1,0 | 0,0 |
| Инвестиции в ценные бумаги | 4,6 | 5,8 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | - | 4,3 |
| Кредиты и авансы клиентам | 27,5 | 28,2 |
| Дебиторская задолженность по брокерским операциям | 22,9 | 15,1 |
| Обязательства | | |
| Средства других банков | 12,1 | 4,8 |
| Средства клиентов | 3,6 | 2,7 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0,0 | 9,1 |
| Прочие заёмные средства | 7,9 | 8,6 |
| Кредиторская задолженность по брокерским операциям | 21,8 | 15,4 |
| Субординированный займ | 12,9 | 5,9 |
| Обязательства по лизингу | 10,4 | 9,5 |

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (а) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (б) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже проведен анализ классов финансовых активов с данными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2022 года:

| | Оцениваемые по амортизированной стоимости | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) | Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход | Итого |
|---|---|---|--|------------------|
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| - Наличные средства | 56 895 | - | - | 56 895 |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 106 693 | - | - | 106 693 |
| - Депозиты в других банках и небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трёх месяцев | 322 759 | - | - | 322 759 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 1 690 | - | - | 1 690 |
| Кредиты и авансы клиентам | 599 736 | - | - | 599 736 |
| Гарантийные депозиты в платёжных системах | 6 | - | - | 6 |
| Инвестиции в ценные бумаги | 121 283 | 1 998 | 192 804 | 316 085 |
| Дебиторская задолженность по брокерским операциям | 26 747 | - | - | 26 747 |
| Прочие финансовые активы: | | | | |
| - Незавершённые расчёты по операциям с банковскими картами к получению | 22 014 | - | - | 22 014 |
| - Прочие требования к связанной стороне | 5 708 | - | - | 5 708 |
| - Прочая дебиторская задолженность | 11 856 | 1 020 | - | 12 876 |
| Итого финансовые активы | 1 275 387 | 3 018 | 192 804 | 1 471 209 |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже проведен анализ классов финансовых активов с данными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2021 года:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | Оцениваемые по амортизированной стоимости | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) | Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход | Долевые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход | Итого |
|---|---|--|---|--|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | |
| - Наличные средства | 36 955 | - | - | - | 36 955 |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 51 008 | - | - | - | 51 008 |
| - Депозиты в других банках и небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трёх месяцев | 220 003 | - | - | - | 220 003 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 8 589 | - | - | - | 8 589 |
| Кредиты и авансы клиентам | 601 586 | - | - | - | 601 586 |
| Гарантийные депозиты в платёжных системах | 15 171 | - | - | - | 15 171 |
| Инвестиции в ценные бумаги | - | 2 241 | 200 192 | - | 202 433 |
| Дебиторская задолженность по договорам РЕПО | - | - | 5 826 | - | 5 826 |
| Дебиторская задолженность по брокерским операциям | 49 138 | - | - | - | 49 138 |
| Активы, предназначенные для продажи | - | - | - | 193 | 193 |
| Прочие финансовые активы: | | | | | |
| - Незавершённые расчёты по операциям с банковскими картами к получению | 42 995 | - | - | - | 42 995 |
| - Прочая дебиторская задолженность | 8 225 | 5 963 | - | - | 14 188 |
| Итого финансовые активы | 1 033 670 | 8 204 | 206 018 | 193 | 1 248 085 |

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов все финансовые обязательства Группы, за исключением прочих финансовых обязательств, отражались по амортизированной стоимости.

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

33 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание таких отношений, а не только их юридическую форму. Непогашенные остатки по счетам со связанными сторонами представлены ниже:

| | 31 декабря 2022 года | | | 31 декабря 2021 года | | |
|---|------------------------------|---|--|------------------------------|---|--------------------------------|
| | Матери- нская компания | Старший руководя- щий персонал | Прочие связанные стороны и ас- социирован- ные компании | Матери- нская компания | Старший руководя- щий персонал | Прочие связанные стороны |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | 186 | - | - | - |
| Балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 3,9% - 10,0% годовых (31 декабря 2021 год: 4,0% - 15,0% годовых)) | - | 696 | 10 511 | - | 380 | 27 975 |
| - Валовая балансовая стоимость | - | 731 | 11 751 | - | 413 | 29 009 |
| - Оценочный Резерв под кредитные убытки | - | (35) | (1 240) | - | (33) | (1 034) |
| Активы, предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | 193 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 11 127 | - | - | 3 771 |
| Прочие нефинансовые активы | - | - | 892 | - | - | 1 |
| Итого активы | - | 696 | 22 716 | - | 380 | 31 940 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов (договорная процентная ставка: 1,4% - 6,8% годовых (31 декабря 2021 год: 1,8% - 11,0% годовых)) | 1 | 9 289 | 11 849 | 1 278 | 7 716 | 5 959 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 980 | - | - | 1 812 |
| Прочие нефинансовые обязательства | - | 100 | 122 | - | 1 462 | - |
| Итого обязательства | 1 | 9 389 | 12 951 | 1 278 | 9 178 | 7 771 |
| Капитал | | | | | | |
| Долгосрочные вознаграждения: | | | | | | |
| - Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы | - | 2 405 | - | - | 4 225 | - |
| Итого капитал | - | 2 405 | - | - | 4 225 | - |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

| | 31 декабря 2022 года | | | 31 декабря 2021 года | | |
|--|------------------------------|---|--------------------------------|------------------------------|---|--------------------------------|
| | Материн- ская компания | Старший руководя- щий персонал | Прочие связанные стороны | Материн- ская компания | Старший руководя- щий персонал | Прочие связанные стороны |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Неиспользованные кредитные лимиты | - | - | 17 404 | - | - | 765 |
| Гарантии исполнения обязательств | - | - | 670 | - | - | 149 |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

| | 2022 | | | 2021 | | |
|---|------------------------------|--|--|----------------------------------|--|-------------------------------------|
| | Материн- ская компания | Старший руко- водя- щий персонал | Прочие связан- ные стороны и ассоци- ирован- ные ком- пании | Материн- кая компа- ния | Старший руко- водя- щий персонал | Прочие связан- ные стороны |
| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Процентные доходы от активов, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | - | 40 | 1 777 | - | 37 | 1 505 |
| Процентные расходы от активов, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | (9) | (126) | (361) | (99) | (103) | (177) |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам | - | - | (1 152) | - | - | 1 647 |
| Комиссионные доходы | - | - | 1 371 | - | - | 93 |
| Комиссионные расходы | - | - | (59) | - | - | - |
| Расходы на привлечение клиентов | - | - | (1 236) | - | - | (293) |
| Агентские комиссии от страховых операций | - | - | 87 | - | - | 280 |
| Административные и прочие операционные расходы | - | (9 470) | (333) | - | (7 247) | (167) |
| Прочие резервы под обесценение | - | - | (1 058) | - | - | - |
| Убыток при первоначальном признании займа, выданного связанной стороне | - | - | - | - | - | (895) |
| Прочий доход от операционной деятельности | - | - | 4 981 | - | - | 24 |
| Иной прочий (расход)/доход | (81) | - | (22) | (83) | - | 229 |

Акционерное общество «ТБанк»
Отдельные примечания к раскрываемой консолидированной финансовой
отчётности 31 декабря 2022 года

33 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

| <i>(В миллионах российских рублей)</i> | 2022 | 2021 |
|--|--------------|--------------|
| Краткосрочные вознаграждения: | | |
| - Заработная плата | 1 254 | 1 124 |
| - Краткосрочные премиальные выплаты | 996 | 1 238 |
| - Обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды РФ | 312 | 316 |
| Долгосрочные вознаграждения: | | |
| - Программа долгосрочной мотивации менеджмента Группы | 6 879 | 4 517 |
| - Прочие программы | 11 | 52 |
| Итого | 9 452 | 7 247 |

Программа долгосрочной мотивации менеджмента Группы (ПДММГ). 31 марта 2016 года Материнская компания внедрила Программу долгосрочной мотивации менеджмента Группы (ПДММГ) как долгосрочный инструмент мотивации. Общее количество ГДР, предоставленное по данной программе, составляет 21 533 тыс. штук на 31 декабря 2022 года (31 декабря 2021 года: 17 231 тыс. штук).

Участники программы получают подлежащую передаче в данном периоде часть своих грантов при условии, что они работали в Группе в течение всего периода перехода прав. Участники имеют право на получение дивидендов, если таковые имеются. Участники, покидающие Группу, теряют право на нераспределённую часть гранта.

Справедливая стоимость вознаграждения на дату предоставления за каждый год с 2016- 2022 годы определена на основе рыночных котировок ГДР на эти даты. Средневзвешенная справедливая стоимость вознаграждений в 2022 году составила 3,2 долларов США за 1 ГДР (2021 год: 87 долларов США за 1 ГДР). В 2022 году гранты, объявленные в течение 2016-2020 годов, были полностью переданы участникам программ.

Каждое вознаграждение, объявленное в 2021 и в 2022 годах, распределяется в течение 5 лет. Датами перехода права на ГДР, в результате которого у участников появится возможность их реализации, являются 31 августа, а также каждое 31 августа до 2026 года для получения вознаграждения 2021 года и до 2027 года для получения вознаграждения 2022 года.

В следующей таблице представлены движения количества ГДР, относящихся к ПДММГ за период начала программы и до конца отчётного периода:

| <i>В тысячах штук</i> | Количество ГДР, относящихся к ПДММГ |
|--|--|
| 31 декабря 2020 года | 7 276 |
| Количество предоставленных | 1 940 |
| Количество перешедших | (2 201) |
| Выбытие из программы | (6) |
| 31 декабря 2021 года | 7 009 |
| Количество предоставленных | 4 139 |
| Количество перешедших | (1 722) |
| Выбытие из программы | (2 532) |
| 31 декабря 2022 года (неаудировано) | 6 894 |

34 Основные принципы учётной политики

Раскрываемая консолидированная финансовая отчётность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (а) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (б) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (в) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций.

В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса.

Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в раскрываемую консолидированную финансовую отчётность с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из раскрываемой консолидированной финансовой отчётности с даты прекращения контроля. Дочерние организации включаются в раскрываемую консолидированную финансовую отчётность по методу приобретения.

Дочерние организации, за исключением приобретённых у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в раскрываемую консолидированную финансовую отчётность по методу приобретения. Приобретённые идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

34 Основные принципы учётной политики (продолжение)

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости. Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретённые активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретённую организацию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесённые при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесённые в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и специализированная финансовая организация применяют единые принципы учётной политики в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней организации, приходящаяся на долю участия, которой Группа не владеет прямо или косвенно не принадлежат Группе. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственного капитала Группы. Когда Группа приобретает бездействующую компанию, не осуществляющую хозяйственную деятельность, владеющую активом, и этот актив является основной причиной приобретения компании, такая сделка рассматривается как приобретение актива. В результате такого приобретения гудвил не признается.

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия. Группа применяет модель экономической единицы для учёта операций с собственниками неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между возмещением, уплаченным при приобретении, и балансовой стоимостью приобретённой неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственном капитале. Группа признает разницу между возмещением, полученным за продажу неконтролирующей доли участия, и её балансовой стоимостью как операцию с капиталом в раскрываемом консолидированном отчёте об изменениях капитала.

Ассоциированные организации. Ассоциированные организации – это организации, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих организациях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально признаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных организаций включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных кредитных убытков в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных организаций, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные организации. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных организаций после приобретения отражаются следующим образом: (а) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных организаций, (б) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (в) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных организаций отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных организаций.

34 Основные принципы учётной политики (продолжение)

Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна или превышает её долю в ассоциированной организации, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или произвела платежи от имени данной ассоциированной организации. В противном случае Группа продолжит признавать дальнейшие убытки, при наличии обязательств по финансированию операций ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и её ассоциированными организациями взаимоисключаются пропорционально доле участия Группы в этих ассоциированных организациях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной организации.

Группа применяет требования МСФО 9 по оценке обесценения долгосрочных займов и аналогичных долгосрочных финансовых инструментов, которые в сущности относятся к инвестициям в ассоциированные организации, до вычета из балансовой стоимости инвестиций разницы между убытками объекта инвестиций и стоимостью обыкновенных акций, принадлежащих Группе.

Выбытие дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий. Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в организации переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учёта оставшейся доли в ассоциированной организации, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отражённые в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированной организации снижается, но при этом сохраняется значительное влияние, то в необходимых случаях, только пропорциональная доля сумм, ранее отражённых в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает её равной последней цене торговой операции на отчётную дату.

34 Основные принципы учётной политики (продолжение)

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или её инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модели дисконтированных денежных потоков или модели, основанные на недавних сделках или оценке финансовых данных объектов инвестиций, используются для определения справедливой стоимости определённых финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- 1) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- 2) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и
- 3) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчётного периода. См. Примечание 31.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания ожидаемых кредитных убытков. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей раскрываемого консолидированного отчёта о финансовом положении.

34 Основные принципы учётной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчётных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. В расчёт эффективной процентной ставки не включают ожидаемые кредитные убытки, но включают затраты по сделке, премии или дисконты, а также комиссионные сборы, которые являются платой за предоставление кредита и составляют неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчёт приведённой стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Для активов, являющихся приобретёнными или созданными обесценёнными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учётом кредитного риска, т. е. рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании, а не на базе его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные убытки по расчётным будущим денежным потокам. В случае, когда Группа пересматривает оценку будущих денежных потоков, то балансовая стоимость соответствующих финансовых активов и финансовых обязательств корректируется, чтобы отражать величину новых оценочных денежных потоков, дисконтированных под первоначальную эффективную процентную ставку. Любые изменения признаются в прибыли или убытке за период.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, которые являются дополнительными и непосредственно связаны формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учётного убытка сразу после первоначального признания актива. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие модели оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определённой при первоначальном признании при помощи модели оценки. В случае использования исходных данных Уровня 1 или Уровня 2 возникающие различия незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

34 Основные принципы учётной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления портфелем соответствующих активов; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы

- 1) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»); или
- 2) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);
- 3) если неприменим ни пункт 1), ни пункт 2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

На основе проведенного анализа Группа включила следующие финансовые инструменты в состав бизнес-модели «удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков», так как Группа осуществляет управление финансовыми инструментами исключительно для получения денежных потоков: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, гарантийные депозиты в платёжных системах, прочие финансовые активы. Группа включила долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, в бизнес-модель «удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», поскольку Группа управляет этими финансовыми инструментами как для получения денежных потоков, предусмотренных договором, так и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов. Группа включила долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки в бизнес-модель «прочее».

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

34 Основные принципы учётной политики (продолжение)

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т. е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора. См. ниже «Модификация финансовых активов».

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчётного периода после изменения. Группа не изменила бизнес-модели в течение отчётного периода и не делала реклассификации.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами (включая кредиты), оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчётную дату.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учётом вероятности сумму, определённую путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчётную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении за вычетом ожидаемых кредитных убытков. В отношении обязательств кредитного характера (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прочих финансовых обязательств в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет «трёхэтапную» модель учёта обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесценённым при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

34 Основные принципы учётной политики (продолжение)

- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 26.
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесценённым, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Группой обесценённых активов и дефолта приводится в Примечании 26.

Для приобретённых или созданных обесценённых финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 26 представлена информация о входных данных, предположениях и методах оценки, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение того, как Группа использует прогнозную информацию в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков.

В качестве исключения по определённым финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Группа подвержена кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре. В Примечании 3 приведены важные расчётные оценки и профессиональные суждения при определении периода для расчёта ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов. Обесценённые активы частично списываются за счет сформированного оценочного резерва под кредитные убытки, как правило, через год после того, как они стали просроченными. Сумма частичного безнадежного долга по кредитам оценивается на основе кредитного портфеля с учётом статистики платежей по обесценённым кредитам.

Группа списывает финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения. Если обесценённые кредиты продаются третьим сторонам, Группа переоценивает сумму ожидаемых кредитных убытков до продажи с учётом ожидаемой выручки от продаж, что приводит к отсутствию прибыли или убытка при прекращении признания.

Восстановление ранее списанных кредитов. Последующее восстановление сумм, ранее списанных как безнадежные, отражается непосредственно в уменьшение строки Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам в раскрываемом консолидированном отчёте о прибылях или убытках.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учётом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчёта обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

34 Основные принципы учётной политики (продолжение)

Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчёт валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учётом кредитного риска для приобретённых или созданных кредитно-обесценённых финансовых активов) и признаёт прибыль или убыток от модификации через резерв под кредитные убытки.

Обычно модификации займов в Этапе 3 не приводят к прекращению признания, поскольку они существенно не изменяют ожидаемые денежные потоки и представляют собой способ получения просроченных остатков долга. Если условия измененного актива существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (1) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (2) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (а) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (б) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам).

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т. е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения). Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведённая стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведённой стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой номинирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

34 Основные принципы учётной политики (продолжение)

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты – это краткосрочные высоколиквидные активы, которые легко конвертируются в определённую сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, и все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трёх месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трёх месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (а) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (б) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчёте о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещённые в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (а) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (б) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. На некоторые банковские депозиты распространяются положения законодательства о конвертации долга в собственный капитал, согласно которым национальный орган по финансовому оздоровлению вправе или должен обязать держателей депозитов принять на себя убытки в определённых обстоятельствах. Если положения о конвертации долга в собственный капитал включены в условия договора по инструменту, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов не выполняется и такие инструменты подлежат обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа не идентифицировала такие средства в других банках. Если такие положения договора только признают факт существования законодательства и не предусматривают дополнительных прав или обязательств для Группы, критерий осуществления исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов выполняется и соответствующие инструменты отражаются по амортизированной стоимости.

Дебиторская и кредиторская задолженность по брокерским операциям. Брокерская дебиторская задолженность представляет собой размещённые средства по договорам покупки и обратной продажи («обратного» РЕПО), заключенным Банком с центральным контрагентом, чтобы предоставить клиентам, имеющим брокерские счета в Банке, возможность приобретения ценных бумаг в случае, если у них недостаточно собственных средств для приобретения этих ценных бумаг. Брокерская кредиторская задолженность представляет собой средства, привлечённые по договорам продажи и обратного выкупа («прямого» РЕПО), заключенным Банком с центральным контрагентом, чтобы предоставить клиентам, имеющим брокерские счета в Банке, возможность заимствовать ценные бумаги и совершать короткие продажи. Брокерская дебиторская и кредиторская задолженность является краткосрочной и учитывается по амортизированной стоимости.

34 Основные принципы учётной политики (продолжение)

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и контрактных характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учётное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определённый на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода за исключением чистых результатов от операций с иностранной валютой и процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учётное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учёта.

Инвестиции в долевые ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

34 Основные принципы учётной политики (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту.

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе,
- 2) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 26 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчёта, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает обязательства по предоставлению займов. Финансовые обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной, как правило, сумме полученных комиссий. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчётного периода обязательства оцениваются по сумме оценочного резерва под кредитные убытки, определённой с использованием модели ожидаемых кредитных убытков. Для кредитных обязательств (когда эти компоненты могут быть отделены от займа) отдельный оценочный резерв под кредитные убытки признается как обязательство в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчётного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчётного периода, дисконтированной до приведённой стоимости. Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» раскрываемого консолидированного отчёта о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заёмные средства».

34 Основные принципы учётной политики (продолжение)

Ценные бумаги, приобретённые по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в раскрываемой консолидированной финансовой отчётности в исходной статье раскрываемого консолидированного отчёта о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в раскрываемой консолидированной финансовой отчётности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заёмные средства».

На основании классификации ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, Группа относит дебиторскую задолженность по договорам РЕПО к одной из следующих категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Гарантийные депозиты в платёжных системах. Суммы гарантийных депозитов в платёжных системах учитываются в том случае, когда Группа авансирует денежные средства в платёжные системы, не имея намерения осуществлять торговые операции с дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Суммы гарантийных депозитов в платёжных системах учитываются по амортизированной стоимости.

Основные средства. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации основных средств и резерва под обесценение, там, где это необходимо. Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчётного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год.

Убыток от обесценения, отражённый для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

34 Основные принципы учётной политики (продолжение)

Амортизация. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчётных сроков полезного использования активов:

| | Срок полезного использования, лет |
|---------------------------------------|---|
| Здания | 99 |
| Оборудование | 3 - 10 |
| Транспортные средства | 5 - 7 |
| | Наименьший из срока полезного использования и |
| Улучшение арендованного имущества | срока соответствующего договора аренды |
| Прочие (сейфы, противопожарные шкафы) | 20 |

Остаточная стоимость актива – это расчётная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчётного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Нематериальные активы Группы имеют определённый срок полезного использования и включают капитализированное программное обеспечение и программное обеспечение, разработанное Группой. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если вероятен приток дополнительных экономических выгод, превышающий затраты. Капитализированные затраты включают в себя расходы на персонал команды разработчиков программного обеспечения и соответствующую часть соответствующих накладных расходов.

Приобретённые лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесённых на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет. В конце каждого отчётного периода руководство определяет наличие признаков обесценения нематериальных активов.

При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток. Убыток от обесценения, отражённый для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Нематериальные активы, включая гудвилл с неопределённым сроком полезного использования, ежегодно тестируются на наличие обесценения.

Учёт договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Все договоры аренды, где Группа является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый арендный платёж распределяется между обязательством и стоимостью финансирования. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

34 Основные принципы учётной политики (продолжение)

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются на основе приведённой стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведённую стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу), за вычетом любых стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса и ставки, и первоначально установленные с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у Группы имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен; и
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Срок аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заёмных средств, представляющая собой ставку, которую Группа должна заплатить, чтобы заимствовать средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующее:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- все арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до этой даты, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- все первоначальные прямые затраты; и
- оценку затрат, которые будут понесены Группой при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

В качестве исключения из вышеизложенного Группа учитывает краткосрочную аренду и аренду малоценных активов, признавая арендные платежи в качестве операционных расходов с применением линейного метода. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком 12 месяцев или менее. К малоценным активам относятся активы стоимостью до 300 000 рублей на дату заключения договора.

Активы в форме права пользования включены в основные средства, обязательства по аренде включены в прочие нефинансовые обязательства в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении. Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе административных и прочих операционных расходов в раскрываемом консолидированном отчёте о прибылях и убытках.

Финансовые затраты отражаются в составе прочих аналогичных расходов в раскрываемом консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Погашения основной суммы арендных обязательств раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в консолидированном отчёте о движении денежных средств.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед юридическими и физическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости.

34 Основные принципы учётной политики (продолжение)

Выпущенные долговые ценные бумаги. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из раскрываемого консолидированного отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в отдельной строке раскрываемого консолидированного отчёта о прибылях и убытках как прибыль или убыток от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг.

Субординированный займ. Субординированный займ может быть погашен только в случае ликвидации организации после урегулирования требований других кредиторов с более высоким приоритетом. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая форвардные сделки и валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов учитываются в составе прибыли или убытка в статье (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки производных финансовых инструментов. Группа не применяет учёт хеджирования.

Налоги на прибыль. В раскрываемой консолидированной финансовой отчётности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчётного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие налоговые платежи и платежи по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если раскрываемая консолидированная финансовая отчётность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действуют на конец отчётного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределённой прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

34 Основные принципы учётной политики (продолжение)

Неопределённые налоговые позиции. Неопределённые налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчётного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчётного периода, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам.

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчётного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределённым сроком или суммой. Резервы отражаются в раскрываемой консолидированной финансовой отчётности при наличии у Группы обязательств, юридических или обусловленных сложившейся практикой, возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надёжную оценку величины обязательства.

Прочие обязательства. Прочие обязательства начисляются, когда контрагент выполнил свои обязательства по контракту, и отражаются по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции определяются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как вычет из прибыли после уплаты налогов.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой разницу между справедливой стоимостью вознаграждения, полученного за выпуск акций, и номинальной стоимостью акций.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчётного периода, но до того, как раскрываемая консолидированная финансовая отчётность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчётного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчётности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по раскрываемой консолидированной финансовой отчётности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение процентных доходов и процентных расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, за исключением долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчёт включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, межбанковские комиссии по кредитным картам). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам (например, комиссия за годовое обслуживание по кредитным картам), являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита вскоре после его предоставления. Группа не выделяет обязательства по предоставлению кредита в прибыли или убытках в качестве финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

34 Основные принципы учётной политики (продолжение)

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (а) финансовых активов, которые стали обесценёнными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (б) созданных или приобретённых кредитно-обесценённых финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Отражение расходов на привлечение клиентов. Расходы на привлечение клиентов включают расходы на услуги по привлечению заёмщиков и клиентов, рассылке рекламных материалов, обработке ответов и т.д. Расходы, напрямую связанные с привлечением конкретного заёмщика или клиента, включаются в состав эффективной процентной ставки финансового актива или обязательства, а остальные расходы относятся на расходы периода, в котором были предоставлены данные услуги.

Прочие доходы и прочие расходы. Все прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Прочие аналогичные доходы. Прочие аналогичные доходы представляют собой процентные доходы и расходы, отражаемые по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Прочие аналогичные расходы. Прочие аналогичные расходы представляют собой финансовые затраты, связанные с дисконтированием арендных платежей с использованием ставки привлечения заёмных средств.

Комиссионные доходы и расходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. Например, комиссия за СМС-информирование, часть комиссии за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ, которая представляет собой фиксированные ежемесячные платежи. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относятся комиссия по эквайрингу, часть комиссии за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ и за брокерское обслуживание, которая представляет собой платежи за совершенную операцию, комиссия за продажу кредитной защиты, межбанковская комиссия, комиссия за снятие наличных, комиссия за конвертацию валют, комиссия за денежные переводы и прочие. Все прочие комиссионные расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Программа лояльности клиентов. Группа создает программы лояльности, в которых розничные клиенты накапливают баллы, которые дают им право на возмещение покупок, совершенных с помощью кредитных и дебетовых карт. Финансовое обязательство признается в сумме справедливой стоимости баллов, которые по ожиданию будут погашены до момента их фактического погашения или истечения срока действия, в корреспонденции с процентным доходом, рассчитанном с использованием метода эффективной процентной ставки, или в корреспонденции с комиссионными доходами в зависимости от того, были ли баллы накоплены на кредитных картах клиентов или на дебетовых картах соответственно.

34 Основные принципы учётной политики (продолжение)

Агентские комиссии от страховых операций. В тех случаях, когда Группа выступает в качестве агента и привлекает клиентов для Страховой компании, не связанных с кредитными продуктами, Банк получает комиссионный доход, который признается в составе доходов от страховых операций в раскрываемом консолидированном отчёте о прибылях и убытках в полном объеме. Вознаграждение страхового агента признается на начало действия договора страхования.

Переоценка иностранной валюты и операции с иностранной валютой. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления раскрываемой консолидированной финансовой отчётности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчётного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе прибыли или убытке.

Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие в результате расчётов по операциям с иностранными валютами, признаются в составе прибыли или убытка, за исключением комиссии клиентов по операциям обмена иностранной валюты, которая отражается в составе прибыли или убытка как комиссионный доход.

Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

На 31 декабря 2022 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков валюты, составлял 1 доллар США = 70,3375 руб. (31 декабря 2021 года: 1 доллар США = 74,2926 руб.), средний обменный курс за 2022 год составлял 1 доллар США = 68,5494 руб. (2021 год: 1 доллар США = 73,6541 руб.).

Взаимозачёт. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачёту, и в раскрываемом консолидированном отчёте о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачёт отражённых сумм, а также намерение либо произвести взаимозачёт, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачёт 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событие дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, страховые взносы на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование, оплачиваемые ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются в том году, в котором соответствующие услуги были оказаны сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Сегментная отчётность. Сегментная отчётность составляется в соответствии со внутренней отчётностью, представляемой руководству Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

34 Основные принципы учётной политики (продолжение)

Выплаты по акциям долевыми инструментами. Расходы признаются последовательно в течение периода нахождения акций в собственности и оцениваются по справедливой стоимости премии, установленной на дату передачи, которая амортизируется в течение периода работы сотрудника в компании (периода нахождения акций в собственности). Справедливая стоимость премии, выплачиваемой из собственных средств, оценивается только один раз на дату передачи и корректируется согласно предполагаемому количеству инструментов, планируемых к передаче. Дивиденды, о выплате которых было объявлено в течение периода нахождения акций в собственности, начисляются и выплачиваются сотрудникам вместе с доходом от продажи инвестированных акций при наступлении события ликвидности. Ожидаемые дивиденды (включая дивиденды, ожидаемые в течение периода нахождения акций в собственности) соответственно учитываются при определении справедливой стоимости выплат по акциям.

Выплата на основе акций с расчётами денежными средствами. Расходы признаются равномерно в течение периода перехода прав и оцениваются по справедливой стоимости обязательства на каждую отчётную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает все условия перехода прав, за исключением требования сотрудника продолжать работать в компании, которое отражается в графике амортизации. Обязательство при первоначальном признании и на конец каждого отчётного периода до погашения оценивается по справедливой стоимости с учётом условий, на которых были предоставлены инструменты, и объема услуг, оказанных сотрудниками на текущий момент.

Внесение изменений в раскрываемую консолидированную финансовую отчётность после выпуска. Руководство Группы имеет право вносить изменения в данную раскрываемую консолидированную финансовую отчётность после ее выпуска.

Изменение в представлении консолидированной финансовой отчётности. В марте 2022 года резервы по прочим активам были выделены из административных расходов в отдельную статью в консолидированном отчёте о прибылях и убытках. Руководство считает, что такое уточнённое представление приводит к более уместному представлению сущности этих резервов под обесценение прочих активов.

Влияние реклассификаций, описанных выше, на консолидированный отчёт о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлено в таблице ниже:

| | Неаудировано | | Сумма после реклассификации |
|---|------------------------------------|-----------------|-----------------------------|
| | Первоначально представленная сумма | Реклассификация | |
| <i>В миллионах российских рублей)</i> | | | |
| За год, закончившийся 31 декабря 2021 года | | | |
| Административные и прочие операционные расходы | (56 172) | (539) | (56 711) |
| Прочие резервы под обесценение | - | 539 | 539 |

35 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2022 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Выручка до предполагаемого использования, Обременительные контракты – затраты на выполнение контракта, Ссылка на концептуальные основы – узкие поправки к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и «Ежегодные усовершенствования МСФО 2018-2020» – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

36 Новые учётные положения

Были выпущены некоторые новые поправки, обязательные для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, которые Группа не приняла досрочно:

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учётная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки: определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности» и Практическому заявлению по МСФО (IFRS) 2 «Раскрытие учётной политики» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 года и вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 12 определяют, как учитывать отложенный налог по таким операциям, как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации.

Ожидается, что следующие другие новые заявления не окажут существенного влияния на Группу в случае их принятия:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета с отсрочкой исполнения нормативных требований» (выпущен 30 января 2014 года и вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)*.
- Классификация обязательств как текущих или долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты)*.
- Классификация обязательств как текущих или долгосрочных, перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты)*.
- Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Арендное обязательство при продаже и обратной аренде Поправки к МСФО (IFRS) 16 – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки применяются к операциям купли-продажи и обратной аренды, в которых передача актива квалифицируется как «продажа» в соответствии с МСФО (IFRS) 15, а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки.

*Обозначает стандарты, толкования и поправки, которые еще не были одобрены Европейским союзом.