

Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности

Акционеру Публичного акционерного общества «Промсвязьбанк»

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Промсвязьбанк» (далее – ПАО «Промсвязьбанк») и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и обобщенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также отдельных примечаний к обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности, включая основы подготовки отчетности, составлена на основе проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность Группы согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 2 к обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность

В обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о ней.

Проаудированная годовая консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о ней

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетности Группы в нашем заключении от 7 марта 2025 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 2 к обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность Группы во всех существенных отношениях проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует
от имени аудиторской организации на
основании доверенности № 33/25 от 27.01.2025 г.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 2b 2b db 22 00 02 00 07 cc e0
Владелец: Терехина Анастасия Алексеевна
Действителен с 16.08.2024 по 16.08.2025

Анастасия Алексеевна Терехина
ОРНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения
«07» марта 2025 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Публичное акционерное общество
«Промсвязьбанк» (ПАО «Промсвязьбанк»).

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 26 июля 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027739019142.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

**Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:**

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов
11506030481.

ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»

Обобщенная годовая
консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2024 года

Содержание

ОБОБЩЕННАЯ ГОДОВАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Обобщенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств.....	3

ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение.....	4
2	Принципы составления обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности.....	10
3	Существенные положения учетной политики	12
4	Новые учетные положения.....	33
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	37
6	Субординированный долг	38
7	Общехозяйственные и административные расходы	39
8	Анализ по сегментам	40
9	Условные обязательства.....	42
10	Операции со связанными сторонами	43

	Примечание	31 декабря 2024	31 декабря 2023
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		1 197 676	1 118 656
Обязательные резервы в Банке России		23 125	20 326
Средства в банках и других финансовых институтах		151 453	174 561
Инвестиции в долговые ценные бумаги		934 878	798 435
Инвестиции в долевыe ценные бумаги		6 412	15 794
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО		243 002	417 802
Кредиты, выданные клиентам		6 646 045	4 738 698
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия		X	X
Прочие активы		X	X
Активы, связанные со страховой деятельностью		X	X
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		4 228	4 530
Отложенный налоговый актив		31 638	19 744
Инвестиционная собственность		21 564	23 577
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		150 752	108 046
Активы группы выбытия		X	X
Гудвил		X	X
ВСЕГО АКТИВОВ		9 531 150	7 541 000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других финансовых институтов		504 566	519 891
Средства клиентов		7 798 448	5 977 362
Выпущенные долговые ценные бумаги	5	22 554	76 582
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		3 250	1 084
Отложенное налоговое обязательство		5 739	368
Прочие обязательства		X	X
Обязательства по пенсионной деятельности		X	X
Обязательства, связанные со страховой деятельностью		X	X
Субординированный долг	6	31 454	30 540
Финансовая помощь		471 889	357 979
Обязательства группы выбытия		X	X
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		9 050 456	7 142 256
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал		X	X
Эмиссионный доход		X	X
Добавочный капитал		X	X
Резерв по переоценке основных средств		X	X
Резерв по переоценке пенсионных обязательств		X	X
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		X	X
Накопленный дефицит		X	X
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ АКЦИОНЕРАМ БАНКА		X	X
Неконтролирующие доли участия		X	X
ВСЕГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		480 694	398 744
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		9 531 150	7 541 000

Подписано 7 марта 2025 года

Фрадков П.М.
Председатель



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 4060 1D00 5052 9E69 F200 237E 6218 D004

Владелец: Фрадков Петр Михайлович

Действителен: с 25.02.2022 г. по 30.08.2036 г.

Примечания со страницы 4 по страницу 43 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности

	Примечание	2024	2023
Процентные доходы		950 909	576 545
Процентные расходы		(653 777)	(291 438)
Чистый процентный доход		297 132	285 107
Коммиссионные доходы		85 474	69 674
Коммиссионные расходы		(28 820)	(21 967)
Чистый коммиссионный доход		56 654	47 707
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(46 153)	(3 248)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		204	(250)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты		X	X
Прибыль от приобретения дочерних и зависимых компаний		X	X
Прибыль от выбытия дочерних компаний		X	X
Изменение доли прибыли в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях		X	X
Чистый убыток от переоценки инвестиционной собственности		(100)	(147)
Чистый расход от первоначального признания активов по нерыночным ставкам		(8 218)	-
Прочие операционные доходы		337	1 381
Операционные доходы		338 840	394 844
Создание оценочного резерва под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам		(94 517)	(90 766)
Создание оценочного резерва под кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера		X	X
Восстановление/(создание) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов и прочих резервов		X	X
Чистый убыток от переоценки основных средств		(2 778)	(1 583)
Общехозяйственные и административные расходы	7	(159 750)	(128 530)
Операционные расходы		(256 440)	(248 593)
Прибыль до налогообложения		82 400	146 251
Расходы по налогу на прибыль		(17 104)	(29 675)
Прибыль после налогообложения		65 296	116 576
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		X	X
- неконтролирующие доли участия		X	X
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые не могут быть реклассифицированы в отчет о прибыли или убытке:</i>			
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль		X	X
Переоценка пенсионных обязательств, за вычетом налога на прибыль		X	X
<i>Статьи, которые могут быть реклассифицированы в отчет о прибыли и убытке:</i>			
Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль		X	X
Прочий совокупный (расход)/доход за вычетом налога на прибыль		(1 280)	2 051
Всего совокупный доход		64 016	118 627
Совокупный доход, приходящийся на:			
- акционеров Банка		X	X
- неконтролирующие доли участия		X	X

Фрадков П.М.

Председатель



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 4060 1D00 5052 9E69 F200 237E 6218 D004

Владелец: Фрадков Петр Михайлович

Действителен: с 25.02.2022 г. по 30.08.2036 г.

ПАО «Промсвязьбанк»
 Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
 (в миллионах российских рублей)

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Добавочный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке ценных бумаг, оценива- емых по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке пенсионных обяза- тельств	Накоплен- ный дефицит	Всего собствен- ных средств, приходя- щихся на акционеров Банка	Неконтроли- рующие доли участия	Всего собствен- ных средств
Остаток по состоянию на 1 января 2023	X	X	X	X	X	X	X	X	X	284 633
Прибыль после налогообложения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	116 576
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	X	X	X	X	X	X	X	X	X	2 051
Всего совокупный доход	X	X	X	X	X	X	X	X	X	118 627
Выбытие зданий и земли	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Прочие движения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Приобретение дочерних компаний	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Остаток по состоянию на 1 января 2024	X	X	X	X	X	X	X	X	X	398 744
Прибыль после налогообложения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	65 296
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(1 280)
Всего совокупный доход	X	X	X	X	X	X	X	X	X	64 016
Выпуск акций	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Выбытие зданий и земли	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Выплата дивидендов	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Прочие движения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Продажа дочерних компаний	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Изменение доли владения в существующих компаниях	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024	X	X	X	X	X	X	X	X	X	480 694

Фрадков П.М.
 Председатель



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
 УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
 ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 4060 1D00 5052 9E69 F200 237E 6218 D004
 Владелец: Фрадков Петр Михайлович
 Действителен: с 25.02.2022 г. по 30.08.2036 г.

Примечания со страницы 4 по страницу 43 составляют неотъемлемую часть данной обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Основные виды деятельности

Группа «Промсвязьбанк» (далее – «Группа» или «Промсвязьбанк») состоит из различных юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ») и других стран. ПАО «Промсвязьбанк» (далее – «Банк»), являющийся материнской компанией Группы, был создан в Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью, впоследствии, в июле 2001 года, преобразован в закрытое акционерное общество, затем, в сентябре 2007 года, в открытое акционерное общество, и в декабре 2014 года, в публичное акционерное общество. Банк получил лицензию на осуществление банковских операций в рублях 12 мая 1995 года. 30 декабря 1996 года Банк получил лицензию на осуществление банковских операций в иностранной валюте с юридическими лицами, а 31 декабря 1997 года – лицензию на осуществление банковских операций в иностранной валюте с физическими лицами.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций, выданную ЦБ РФ, а также разрешение на осуществление операций с драгоценными металлами. В октябре 2004 года ЦБ РФ одобрил вступление Банка в государственную систему страхования вкладов. Кроме того, Группа имеет лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам, которая в 2013 году стала частью ЦБ РФ (далее – «ФСФР»), на право осуществления брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, а также деятельности по доверительному управлению на российском рынке ценных бумаг.

Группа в основном осуществляет коммерческие банковские операции. Эта деятельность включает в себя предоставление корпоративных, розничных банковских услуг, банковских услуг предприятиям среднего и малого бизнеса (далее – «СМБ»), а также предприятиям оборонно-промышленного комплекса (далее – «ОПК»). Корпоративные банковские услуги включают в себя привлечение депозитов; кредитование корпоративных заемщиков; осуществление операций факторинга; расчетно-кассовое обслуживание и документальные операции. Корпоративные банковские услуги включают в себя также торговое и проектное финансирование. Банковские услуги предприятиям СМБ включают в себя привлечение депозитов, кредитование предприятий среднего и малого бизнеса, осуществление расчетно-кассового обслуживания. Розничные банковские услуги включают в себя привлечение депозитов, кредитование физических лиц, осуществление денежных переводов и предоставление услуг по банковским картам, осуществление операций с иностранной валютой, расчетно-кассовое обслуживание физических лиц и доверительное управление.

Группа также предлагает инвестиционные банковские услуги, в том числе услуги корпоративного финансирования, услуги по проведению операций на рынках долгового и долевого капитала, брокерские услуги, сделки РЕПО и проведение операций купли-продажи ценных бумаг, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и банкнотных операций.

Информация о филиальной сети представлена в таблице ниже.

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Филиалы	15	15
Дополнительные офисы	853	826
Передвижные пункты кассовых операций	5	5
Зарубежное Представительство	1	1
Общее количество внутренних структурных и обособленных подразделений	874	847

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 года функционировало 14 филиалов Банка, расположенных на территории Российской Федерации, 1 зарубежный филиал, находящийся в стадии ликвидации, и представительство, расположенное на территории Китая.

Общее количество внутренних структурных и обособленных подразделений Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 875 единиц (31 декабря 2023 года: 848 единиц).

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 109052, Российская Федерация, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 22.

В декабре 2024 года Наблюдательным советом Банка был предварительно одобрен проект по организации частичного переезда Банка в Ярославскую область, который предполагает поэтапный переезд части сотрудников из г. Москва в г. Ярославль до конца 2030 года. Данный проект повлечет за собой существенные организационные изменения и будет осуществляться в несколько этапов.

1 Введение (продолжение)

В соответствии с приказом ЦБ РФ от 15 декабря 2017 года №ОД-3525 Банк России с 15 декабря 2017 года возложил функции временной администрации по управлению ПАО «Промсвязьбанк» на Управляющую компанию Фонда консолидации банковского сектора.

29 мая 2018 года Российская Федерация стала владельцем 99,9% акций Банка на основании принятого Правительством России решения о переходе ПАО «Промсвязьбанк» под контроль государства в соответствии с Федеральным законом №53-ФЗ от 7 марта 2018 года «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В соответствии с приказом ЦБ РФ №ОД-2325 от 06 сентября 2018 года, Банк России с 06 сентября 2018 года прекратил исполнение функций временной администрации по управлению Банком, возложенных на Управляющую компанию Фонда консолидации банковского сектора, в связи с формированием органов управления Банка: Наблюдательный Совет и Председатель Банка. В мае 2019 года был сформирован коллегиальный исполнительный орган – Правление ПАО «Промсвязьбанк».

Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом стала владельцем 100,0% акций Банка посредством увеличения акционерного капитала Банка в ноябре и декабре 2018 года. По состоянию на 31 декабря 2024 года План участия ЦБ РФ об осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «Промсвязьбанк» не завершен.

В соответствии с Федеральным законом «О государственном оборонном заказе» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 15 марта 2019 года №434-р Банк отнесен к категории уполномоченных банков.

В соответствии с Федеральным законом «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственном оборонном заказе» от 27 декабря 2019 года №517-ФЗ Банк был наделен статусом опорного банка для ОПК.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии повысил ключевую ставку с 16% до 21%.

В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим, с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов.

Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности российских организаций, а также дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются.

1 Введение (продолжение)

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы, как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц, могут повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой.

Курс за 1 доллар США по отношению к рублю РФ в 2024 году колебался от 82,6 до 109,6 рублей и по состоянию на отчетную дату составил 101,6797 рублей за 1 доллар США, что обусловлено как введением эмбарго на российскую нефть, так и традиционным увеличением импорта.

Курс за 1 евро по отношению к рублю РФ в 2024 году колебался от 89,1 до 116,1 рублей и по состоянию на отчетную дату составил 106,1028 рублей за 1 евро.

Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Группы полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В настоящее время Группа является участником программ государственной поддержки по предоставлению кредитным организациям субсидий на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным:

- сельскохозяйственным товаропроизводителям (Постановление Правительства РФ от 29.12.2016 №1528 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке»);
- субъектам малого и среднего предпринимательства (Постановление Правительства РФ от 30.12.2018 №1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке»);
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (Постановление Правительства РФ от 16.05.2020 №696 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности»);
- физическим лицам (Постановление Правительства РФ от 30.12.2017 №1711 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей»);
- физическим лицам (Постановление Правительства РФ от 23.04.2020 №566 «Об утверждении Правил возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020 - 2022 годах»);
- физическим лицам (Постановление Правительства РФ от 07.12.2019 №1609 «Об утверждении условий программы «Дальневосточная и арктическая ипотека» и внесении изменений в распоряжение Правительства Российской Федерации от 2 сентября 2015 г. №1713-р»);
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на восстановление предпринимательской деятельности (Постановление Правительства РФ от 27.02.2021 №279 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2021 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на восстановление предпринимательской деятельности»);

1 Введение (продолжение)

- субъектам малого и среднего предпринимательства Московской области (Подпрограммы III Государственной программы Московской области «Предпринимательство Подмосковья» на 2017 – 2024 годы, утвержденной постановлением Правительства Московской области от 25.10.2016 №788/39 «Об утверждении государственной программы Московской области «Предпринимательство Подмосковья» на 2017-2024 годы);
- субъектам малого и среднего предпринимательства (Постановление Правительства Москвы от 29.11.2021. №1849-ПП «О предоставлении субсидий, грантов в форме субсидий из бюджета города Москвы юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам»);
- субъектам малого и среднего предпринимательства (Постановление Правительства Московской области от 04.10.2022 №1074/35 «О досрочном прекращении реализации государственной программы Московской области «Предпринимательство Подмосковья» на 2017-2024 годы и утверждении государственной программы Московской области «Предпринимательство Подмосковья» на 2023-2027 годы»);
- субъектам малого и среднего предпринимательства (постановление Правительства Москвы от 01.08.2023 №1428-ПП «О мерах экономической поддержки субъектов малого и среднего предпринимательств, направленных на повышение доступности заемного финансирования»);
- юридическим лицам (Постановление Правительства РФ от 23.02.2019 №191 «О государственной поддержке организаций, реализующих корпоративные программы повышения конкурентоспособности, и внесении изменения в Правила предоставления из федерального бюджета субсидии в виде имущественного взноса Российской Федерации в государственную корпорацию развития «ВЭБ.РФ» на возмещение части затрат, связанных с поддержкой производства высокотехнологичной продукции»);
- юридическим лицам (Программа возмещения недополученных доходов кредитным организациям по кредитам, выданным в целях реализации проектов жилищного строительства. Утверждена решением Совета Фонда «ДОМ.РФ» протокол от 19.10.2023 №5/2023);
- юридическим лицам (Постановление Правительства РФ от 30.04.2020 №629 «Об утверждении Правил возмещения кредитным организациям недополученных доходов по кредитам, выданным в целях реализации проектов жилищного строительства, и Правил предоставления субсидий из федерального бюджета акционерному обществу «ДОМ.РФ» в виде вклада в имущество акционерного общества «ДОМ.РФ», не увеличивающего его уставный капитал, для возмещения кредитным организациям недополученных доходов по кредитам, выданным в целях реализации проектов жилищного строительства»);
- юридическим лицам (Постановление Правительства РФ от 11.07.2020 №1035 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским финансовым организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитным договорам или договорам факторинга, заключенным в 2020 году для целей исполнения договоров поставки техники»);
- системообразующим организациям промышленности и торговли (Постановление Правительства РФ от 17.03.2022 №393 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным системообразующим организациям промышленности и торговли и организациям, входящим в группу лиц системообразующей организации промышленности и торговли»);
- системообразующим организациям топливно-энергетического комплекса (Постановление Правительства РФ от 02.04.2022 №574 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным системообразующим организациям топливно-энергетического комплекса и организациям, входящим в группу лиц системообразующей организации топливно-энергетического комплекса»);
- российским организациям, являющимся разработчиками (поставщиками) товаров, исполнителями работ (услуг) в рамках проектов по цифровой трансформации (Постановление Правительства РФ от 05.12.2019 №1598 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий в целях обеспечения льготного кредитования проектов по цифровой трансформации, реализуемых на основе российских решений в сфере информационных технологий»);
- юридическим и физическим лицам, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя (Постановление Правительства РФ от 18.05.2022 №895 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета кредитным организациям на возмещение недополученных доходов по кредитам, выданным на приобретение приоритетной для импорта продукции»);

1 Введение (продолжение)

- организациям, зарегистрированным на территории Дальневосточного федерального округа или Арктической зоны Российской Федерации, реализующим инвестиционный проект на территории Дальневосточного федерального округа или Арктической зоны Российской Федерации (Постановление Правительства РФ от 04.05.2022 №811 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным на цели реализации инвестиционных проектов на территориях Дальневосточного федерального округа и Арктической зоны Российской Федерации, и о внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации»);
- инвесторам для реализации инвестиционных проектов, необходимых для устойчивого развития внутреннего и въездного туризма, создания и развития туристских кластеров, способствующих развитию внутреннего и въездного туризма (Постановление Правительства РФ от 09.02.2021 №141 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным по льготной ставке инвесторам для реализации инвестиционных проектов, необходимых для устойчивого развития внутреннего и въездного туризма, создания и развития туристских кластеров, способствующих развитию внутреннего и въездного туризма, и о внесении изменения в Положение о Правительственной комиссии по развитию туризма в Российской Федерации»);
- физическим лицам (Постановление Правительства РФ от 30.04.2022 №805 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета акционерному обществу «ДОМ.РФ» в виде вклада в имущество акционерного общества «ДОМ.РФ», не увеличивающего его уставный капитал, на цели возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным работникам аккредитованных организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий, и Правил возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным работникам аккредитованных организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий»);
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, получившим статус участника свободной экономической зоны на территориях Республики Крым и города Севастополя (Постановление Правительства РФ от 07.12.2021 №2221 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» на возмещение недополученных доходов по кредитам, выданным участникам свободной экономической зоны на территориях Республики Крым и города Севастополя на реализацию инвестиционных проектов»);
- физическим лицам (Постановление Правительства РФ от 31.12.2022 №2565 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета акционерному обществу «ДОМ.РФ» в виде вкладов в имущество акционерного общества «ДОМ.РФ», не увеличивающих его уставный капитал, на цели возмещения российским кредитным и иным организациям недополученных ими доходов по кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации для приобретения или строительства жилых помещений на территориях Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской и Херсонской областей, а также на территориях иных субъектов Российской Федерации, и возмещения российским страховым организациям понесенных ими расходов на страховые выплаты в связи с гибелью (утратой) либо повреждением объектов недвижимости, расположенных на территориях Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской и Херсонской областей, и (или) причинением вреда жизни или здоровью заемщиков по кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации для приобретения или строительства жилых помещений на указанных территориях, правил возмещения российским кредитным и иным организациям недополученных ими доходов по кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации для приобретения или строительства жилых помещений на территориях Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской и Херсонской областей, а также на территориях иных субъектов Российской Федерации, и правил возмещения российским страховым организациям понесенных ими расходов на страховые выплаты в связи с гибелью (утратой) либо повреждением объектов недвижимости, расположенных на территориях Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской и Херсонской областей, и (или) причинением вреда жизни или здоровью заемщиков по кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации для приобретения или строительства жилых помещений на указанных территориях»);

1 Введение (продолжение)

- юридическим лицам (Постановление Правительства РФ от 31.05.2023 №888 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2023 - 2025 годах субъектам малого и среднего предпринимательства на территориях Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области, Херсонской области»);
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на реализацию инвестиционных проектов в сфере физической культуры и спорта (Постановление Правительства РФ от 26.02.2022 №252 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным кредитам на реализацию инвестиционных проектов в сфере физической культуры и спорта»);
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - субъектам деятельности в сфере промышленности (Постановление Правительства РФ от 06.09.2022 №1570 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным российским организациям и (или) индивидуальным предпринимателям на приобретение, строительство, модернизацию, реконструкцию объектов недвижимого имущества в целях осуществления деятельности в сфере промышленности»);
- Российским организациям промышленности на цели реализации инвестиционных проектов, направленных на производство приоритетной продукции (Постановление Правительства РФ от 22.02.2023 №295 «О государственной поддержке организаций, реализующих инвестиционные проекты, направленные на производство приоритетной продукции»);
- юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам - производителям товаров, работ, услуг (Постановление Правительства РФ от 25.10.2023 №1780 «Об утверждении Правил предоставления из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации субсидий, в том числе грантов в форме субсидий, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам - производителям товаров, работ, услуг»);
- иным заемщикам в рамках государственных программ.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным, таким как изменение ВВП, уменьшение доходов граждан и бизнеса в результате сокращения экономической активности, динамика цен на нефть и курсов иностранных валют, активация мер государственной поддержки населению и бизнесу. Группа учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако будущие последствия сложившейся ситуации прогнозировать сложно, поэтому текущие ожидания и оценки руководства, а также вероятность реализации экономических прогнозов неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от планируемых. В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной и надежной информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Группы, не представляется возможным точно отразить в настоящей обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности комплексную количественную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Группы в 2024 году.

2 Принципы составления обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности

Основы представления отчетности

Настоящая обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность ПАО «Промсвязьбанк» и его дочерних организаций (далее – Группа) за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составлена на основе подходов, предусмотренных подпунктом 1.2 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» и абзацем восьмым Информационного письма о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2025 году №ИН-03-23/70 от 22 января 2025 года из годовой консолидированной финансовой отчетности ПАО «Промсвязьбанк» и его дочерних организаций за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Данная обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность соответствует годовой консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, из которой была составлена, за исключением сведений, которые ПАО «Промсвязьбанк» не раскрывает в консолидированной финансовой отчетности на основании постановления Правительства Российской Федерации от 13 сентября 2023 года №1490 «Об особенностях раскрытия консолидированной финансовой отчетности», распоряжения Правительства Российской Федерации от 26 февраля 2022 года №333-Р, постановления Правительства Российской Федерации 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», постановления Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 года №1173 «Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году».

Настоящая обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность составлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Группы, раскрытие которых не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

В состав данной обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности входят следующие формы отчетности:

- обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- обобщенный консолидированный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
- обобщенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
- примечания к обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Принципы оценки

Данная обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, инвестиционной собственности, а также земли и зданий, подлежащих переоценке на регулярной основе.

Принцип непрерывности деятельности

Руководство Группы подготовило данную обобщенную годовую консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

2 Принципы составления обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Функциональной валютой всех компаний, входящих в Группу, является российский рубль. В качестве функциональной валюты выбрана основная валюта экономической среды, в которой компания осуществляет свою деятельность. Российский рубль выбран руководством Группы в качестве функциональной валюты для Банка и компаний Группы, зарегистрированных в Российской Федерации, а также для компаний Группы, зарегистрированных за пределами Российской Федерации, так как российский рубль отражает экономическую сущность проводимых операций и обстоятельств. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности.

Все данные обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину представленных активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства Группы, являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды.

Корпоративный бизнес, Средний и Малый бизнес

В течение 2024 года Банк пересматривал лимиты кредитования по клиентам Корпоративного бизнеса, в том числе оценку вероятности дефолта, в соответствии с установленной этими лимитами периодичностью (раз в год или чаще при выявлении негативных сигналов по клиенту или при необходимости увеличить лимит кредитования).

На протяжении 2024 года Банк участвовал и продолжает участие в программах государственной поддержки, предоставляющих возможность выдачи кредитов клиентам среднего и малого бизнеса под льготные процентные ставки, а также с льготными условиями финансирования, а также разрабатывает и внедряет меры поддержки в виде предоставления реструктуризаций, в том числе в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 19 октября 2022 года №757 «О мерах, осуществляемых в субъектах Российской Федерации в связи с Указом Президента Российской Федерации от 19 октября 2022 года №756».

Розничный бизнес

На протяжении 2024 года Банк оказывал и продолжает оказывать меры поддержки в виде предоставления кредитных каникул заемщикам на основании требований Федерального закона 353-ФЗ «О потребительском кредите(займе)» и Федерального закона №377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также по собственным программам на основе рекомендации Банка России, в том числе для пострадавших от боевых действий в Курской области и других чрезвычайных ситуаций.

Факт предоставления Банком кредитных каникул во всех случаях признавался реструктуризацией с переводом во 2-ю стадию обесценения и формированием повышенного резерва в соответствии с актуальными оценками вероятности дефолта.

В течение 2024 года Банк регулярно проводил актуализацию моделей вероятности дефолта (PD).

3 Существенные положения учетной политики

Далее изложены существенные положения учетной политики, использованные при составлении данной обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности. Положения учетной политики применяются последовательно, если обратное не раскрыто в данном примечании. Учетная политика и методы расчетов соответствуют тем, которые использовались в предшествующем финансовом году.

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, 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
- с) 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 другого предприятия 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 предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние предприятия, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли.

Группа оценивает неконтролирующую долю, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности 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 в чистых активах приобретенного предприятия. Неконтролирующая доля, которая не является текущей долей собственности, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенного предприятия из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенное предприятие, суммы неконтролирующей доли в приобретенном предприятии и справедливой стоимости доли в приобретенном предприятии, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Возмещение, переданное за приобретенное предприятие, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов 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, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы капитала; затраты по сделке, понесенные 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 все его дочерние предприятия применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Приобретение и продажа дочерних компаний

Результаты приобретения или выбытия дочерних предприятий в течение года включаются в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе начиная с даты приобретения или до даты утраты контроля, соответственно. При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой. При продаже дочернего, зависимого или совместного предприятия соответствующая сумма гудвила учитывается при определении дохода или расхода от реализации.

Сделки под общим контролем

Объединение организаций или бизнесов, находящихся под общим контролем, является сделкой по объединению бизнесов, при котором все объединяющиеся организации или бизнесы фактически контролируются одной и той же стороной или сторонами как до объединения, так и после, и такой контроль не носит временный характер.

Объединение организаций, находящихся под общим контролем, осуществляется по методу объединения интересов без ретроспективного пересчета сравнительных данных прошлого периода.

Для отражения сделки под общим контролем в консолидированной финансовой отчетности приобретатель использует балансовые величины приобретенных активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности приобретенной организации, составленной в соответствии с МСФО на дату совершения сделки. Не выполняется никаких корректировок для отражения справедливой стоимости приобретенных активов и обязательств; корректировки вносятся для гармонизации учетных политик, а также для исключения взаимных операций между организациями, которые подлежат объединению.

Компоненты собственного капитала приобретенной организации, включая резервы (резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв по переоценке основных средств), определяются, как если бы метод объединения интересов применялся с момента, когда начинает осуществляться общий контроль, и соответственно, переносятся на дату операции объединения организаций.

Разница между стоимостью акций, выпущенных организацией-приобретателем, или стоимостью выплаченного/переданного возмещения и величиной собственного капитала приобретенной организации отражается в составе капитала, относящегося к акционерам материнской компании.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Ассоциированные компании и совместные предприятия

Ассоциированные компании – это компании, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих предприятиях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные предприятия учитываются по методу долевого участия. Балансовая стоимость ассоциированных предприятий включает идентифицированный в момент приобретения гудвилл за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных предприятий, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные предприятия. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных предприятий после приобретения отражаются следующим образом:

а) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных предприятий,

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 предприятий отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных предприятий.

Однако, когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированным предприятием, равна или превышает ее долю в ассоциированном предприятии, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данного ассоциированного предприятия.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными предприятиями взаимноисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных предприятиях; нереализованные расходы также взаимноисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированного предприятия.

Совместное предприятие – это предприятие, в котором Группа имеет права на чистые активы деятельности и над экономической деятельностью которого осуществляет совместный контроль согласно договорным положениям. Совместный контроль существует только в тех случаях, когда для принятия решений о значимой деятельности - т.е. тех, которые существенно влияют на доходы объекта соглашения, - требуется единогласное одобрение сторон, совместно осуществляющих функции контроля над объектом соглашения.

Группа признает долю участия в совместном предприятии по методу долевого участия и применяет те же принципы учетной политики, что и для инвестиций в ассоциированные компании.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате валютного перевода денежных активов и обязательств, отражаются в составе прибыли или убытка.

На 31 декабря 2024 года официальные обменные курсы закрытия, использованные для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 101,6797 рублей за 1 доллар США и 106,1028 рублей за 1 евро (31 декабря 2023 года: 89,6883 рублей за 1 доллар США и 99,1919 рублей за 1 евро, соответственно).

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

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. 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного 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. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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 активом; 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

а) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или

б) получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);

в) если не применим ни пункт а), ни пункт б), 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.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

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.

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.

Денежные средства и их эквиваленты

Группа рассматривает кассу, счета типа «Ностро» в ЦБ РФ и депозиты в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, счета типа «Ностро» и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, а также договоры «обратного РЕПО» с банками и другими финансовыми институтами с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев как денежные средства и их эквиваленты. Обязательные резервы в центральных банках не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями для Группы возможности их использования.

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 оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Средства в других банках и других финансовых институтах

Средства в других банках 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.

Инвестиции в долговые ценные бумаги

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

- 1) *Оценка по амортизированной стоимости:* долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и, если 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, оцениваются по амортизированной стоимости.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

- 2) *Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если 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, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. 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.
- 3) *Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток*: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка 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 (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

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 изменения 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 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.

Кредиты, выданные клиентам

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

- 1) *Оценка по амортизированной стоимости*: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если 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, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) *Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток*: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В настоящей обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности Группы отсутствуют кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную 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 отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете 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 «трехстадийную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 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).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В качестве справедливой стоимости ценных бумаг принимаются цены, рассчитанные ценовым центром НКО АО «Национальный расчетный депозитарий» (далее НРД). В случае невозможности получения рыночных котировок справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств, предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными сроками и условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

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 учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик 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 расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Группа оценивает, считается ли модифицированный кредит кредитно-обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их возмещению и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией)

Группа прекращает признавать финансовые активы, когда:

- а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или
- б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом:
 - также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или
 - 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.

Классификация и последующая оценка 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), условному возмещению, признаваемому покупателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании;
- договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы первоначальных затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Прекращение признания финансовых обязательств (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией)

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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» отчета 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 банков и других финансовых институтов» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в банках и других финансовых институтах» или «Кредиты, выданные клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки, 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.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье отчета 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 консолидированной финансовой отчетности, 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 «Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

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.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные сделки, фьючерсы, в которых в качестве базового актива выступают различные активы, группы активов или индексы. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 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 (событии дефолта) и в) в случае несостоятельности или банкротства.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – это не занимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью повышения стоимости вложенного капитала и/или получения арендных платежей. Инвестиционная собственность включает объекты незавершенного строительства, которые планируется использовать в качестве инвестиционной собственности.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, которую можно получить от продажи актива при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость объектов инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт проведения оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и земли, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

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

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год (в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в составе собственных средств). Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности 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.

Переоценка

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

Резерв по переоценке основных средств, включенный в состав собственных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации прироста стоимости от переоценки в момент списания, выбытия актива или по мере использования данного актива Группой.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по линейному методу в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Класс основного средства	Срок полезного использования
Здания	50 лет
Оборудование	4-10 лет
Мебель	4-7 лет
Компьютеры	3-4 года
Транспортные средства	3-5 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение. Амортизация начисляется по линейному методу в течение предполагаемого срока полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения. Сроки полезного использования представлены ниже:

Тип нематериального актива	Срок полезного использования
Банковское программное обеспечение	5 лет

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости; в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды. Когда актив в форме права пользования отвечает определению инвестиционной собственности, он раскрывается в составе инвестиционной собственности; в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, а в дальнейшем - по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой Группы. Активы в форме права пользования раскрыты по строке «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении.

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- 1) сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- 2) любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- 3) любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- 4) оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения Группой дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен. Обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении в составе «Прочих финансовых обязательств».

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в консолидированном отчете о прибыли или убытке, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Общехозяйственные и административные расходы» в консолидированном отчете о прибыли или убытке. Денежный отток по погашенным процентам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств; сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Для арендодателя, МСФО (IFRS) 16 сохраняет требования учета, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, Группа в качестве арендодателя продолжает классифицировать договоры аренды как операционную или финансовую аренду и применять для этих типов различные учетные положения.

Активы, удерживаемые для продажи, и группы выбытия

Внеоборотные активы и группы активов, стоимость которых будет возмещаться, главным образом, в результате продажи в течение одного года, а не в результате дальнейшего использования, классифицируются как удерживаемые для продажи. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих условий:

- а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- в) проводится активный маркетинг для продажи активов по обоснованной цене;
- г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и
- д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмены.

Непосредственно перед классификацией в качестве удерживаемых для продажи, активы переоцениваются в соответствии с учетной политикой Группы. Впоследствии активы оцениваются по наименьшей из следующих величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Основные средства, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

Пенсионные планы с установленными выплатами

Организации Группы предоставляют пенсионные программы отдельным категориям своих сотрудников. В рамках Группы эти пенсионные программы классифицируются как пенсионные программы с установленными выплатами.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Пенсионные планы с установленными выплатами представляют собой дополнительное пенсионное обеспечение, предоставляемое по окончании трудовой деятельности. Данные выплаты обеспечиваются взносами в дочернюю компанию Группы - специальный негосударственный пенсионный фонд (далее – «Фонд»). Фонд несет ответственность за администрирование активов плана и инвестиционную стратегию.

Обязательства по планам с установленными выплатами определяются с использованием метода «прогнозируемой условной единицы». Этот метод рассматривает каждый год работы сотрудника как добавление дополнительной единицы к выслуге лет и оценивает каждую единицу отдельно для целей формирования величины обязательства Группы на конец отчетного периода.

Результаты переоценки, включающие в себя актуарные прибыли и убытки, за исключением сумм, включенных в состав чистых процентов по чистому обязательству по пенсионной программе с установленными выплатами, признаются незамедлительно в отчете о финансовом положении с отнесением соответствующей суммы в состав нераспределенной прибыли через прочий совокупный доход в периоде, в котором возникли соответствующие прибыли и убытки.

В случае введения новой пенсионной программы или изменения существующей пенсионной программы стоимость услуг прошлых периодов признается в составе прибыли или убытка.

Признание, оценка и представление договоров страхования для целей МСФО (IFRS) 17

МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации о договорах страхования, перестрахования и инвестиционных договорах с возможностью дискреционного участия. Стандарт вводит модель расчета для группы контрактов на основе оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков, которые ожидаются к получению по мере выполнения Группой контрактов, с поправкой на нефинансовый риск и контрактную маржу.

Идентификация договоров

При идентификации договоров в сфере применения МСФО (IFRS) 17 производится оценка, рассматривать ли совокупность или ряд договоров как единый договор, необходимо ли выделить встроенные производные инструменты, инвестиционные составляющие или составляющие товаров и услуг, не являющиеся товарами и услугами по договорам страхования. В отношении договоров страхования и перестрахования Группа не ожидает существенных изменений, связанных с применением данных требований.

Уровень агрегации

В соответствии с МСФО (IFRS) 17 договоры страхования и инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия объединяются в группы для целей оценки. Группы договоров определяются путем идентифицирования портфелей договоров страхования, каждый из которых включает договоры, подверженные аналогичным рискам и управляемые совместно. Ожидается, что контракты по разным продуктовым линейкам или заключенные разными предприятиями Группы будут находиться в разных портфелях.

Затем каждый портфель выпущенных договоров страхования делится на годовые когорты (т.е. по годам выпуска), а каждая годовая когорта — на три группы:

- группа договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания;
- группа договоров, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; и
- группа оставшихся договоров в годовой когорте.

Если договоры в составе одного портфеля попадают в разные группы только потому, что законы или регуляторные требования определенным образом ограничивают практическую возможность Группы устанавливать различные тарифы или уровни выгод для держателей полисов с различными характеристиками, Группа вправе включать такие договоры в одну группу договоров страхования.

В момент признания договора он добавляется к существующей группе договоров или, если договор не соответствует критериям включения в существующую группу, он образует новую группу, к которой могут быть добавлены будущие договоры. Группа договоров может состоять из одного договора.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Границы договора

Согласно МСФО (IFRS) 17 оценка группы договоров включает все будущие денежные потоки в пределах каждого договора в группе. По сравнению с текущим учетом, Группа ожидает, что для некоторых договоров требования МСФО (IFRS) 17 о границах договоров изменят объем денежных потоков, которые будут включены в оценку существующих признанных договоров, в отличие от будущих непризнанных договоров. Период, в течение которого Группа оказывает услуги по договору страхования, к которым относятся все премии в рамках договора страхования, представляет собой «период покрытия», который имеет значение при применении ряда требований МСФО (IFRS) 17.

Оценка

МСФО (IFRS) 17 вводит модель оценки, основанную на оценках приведенной стоимости будущих денежных потоков, которые, как ожидается, возникнут по мере выполнения Группой договоров, рискованной поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги.

К договорам применяются различные требования в зависимости от того, классифицируются ли они как договоры с прямым участием или договоры без условий прямого участия.

Договоры с прямым участием – это договоры, которые по существу представляют собой договоры на оказание услуг, связанных с инвестициями, по которым Группа обещает инвестиционный доход, основанный на базовых статьях. Это договоры, по которым на момент заключения:

- условия договора предусматривают право держателя полиса на долю однозначно определенного пула базовых статей;
- Группа ожидает выплатить держателю полиса сумму, равную существенной доле в доходах от изменения справедливой стоимости базовых статей; и
- Группа ожидает, что существенная часть любых изменений сумм, подлежащих выплате держателю полиса, будет меняться в зависимости от изменения справедливой стоимости базовых статей.

Все остальные договоры страхования, условия которых не удовлетворяют критериям, описанным выше, являются *договорами без прямого участия*.

При первоначальном признании Группа должна оценивать группу договоров страхования как сумму следующих величин:

- денежных потоков по выполнению договоров, которые включают:
 - расчетную оценку будущих денежных потоков;
 - корректировку для целей учета временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учитываются в расчетной оценке будущих денежных потоков; и
 - рискованную поправку на нефинансовый риск;
- маржи за предусмотренные договором услуги.

МСФО (IFRS) 17 также вводит дополнительную упрощенную модель оценки – подход на основе распределения премий, доступную для договоров страхования и перестрахования, соответствующих критериям приемлемости. Группа вправе применить данный подход, если:

- Группа обоснованно ожидает, что применение подхода на основе распределения премий приведет к результатам оценки обязательства по оставшейся части покрытия по данной группе договоров страхования, которые не будут существенно отличаться от результата применения упрощенной учетной политики;
- период покрытия по каждому договору в составе группы (включая услуги по договору страхования, обусловленные всеми премиями в рамках договора, которые определены на эту дату) составляет один год или менее.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Оценка будущих денежных потоков

Денежные потоки в рамках договора – это денежные потоки, которые непосредственно связаны с выполнением договора, в том числе те, в отношении которых Группа имеет право по своему усмотрению определять сумму или сроки. К ним относятся премии от держателя полиса, выплаты в пользу держателя полиса (или от их имени), распределение аквизиционных денежных потоков и другие затраты, понесенные при выполнении договоров.

При оценке будущих денежных потоков Группа будет непредвзято использовать всю обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий на отчетную дату. Эта информация включает как внутренние, так и внешние исторические данные о претензиях и другом опыте, обновленные с учетом текущих ожиданий будущих событий.

Оценка будущих денежных потоков будет отражать точку зрения Группы на текущие условия на отчетную дату, при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам.

При оценке будущих денежных потоков Группа будет принимать во внимание текущие ожидания относительно будущих событий, которые могут повлиять на эти денежные потоки. Однако, ожидания будущих изменений в законодательстве, которые изменят или приведут к прекращению существующих обязательств или создадут новые обязательства по существующим договорам страхования, не будут приниматься во внимание до тех пор, пока такие изменения в законодательстве фактически не вступят в силу.

Ставки дисконтирования

Расчетные оценки будущих денежных потоков корректируются таким образом, чтобы учесть временную стоимость денег и финансовые риски, связанные с такими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учтены в оценке денежных потоков. Ставки дисконтирования, применяемые к расчетным оценкам будущих денежных потоков:

- отражают временную стоимость денег, характеристики денежных потоков и характеристики ликвидности договоров страхования;
- соответствуют наблюдаемым текущим рыночным ценам (при их наличии) на финансовые инструменты, предусматривающие денежные потоки, характеристики которых соответствуют характеристикам денежных потоков по договорам страхования, например, по срокам, валюте и ликвидности; и
- исключают эффект факторов, которые оказывают влияние на такие наблюдаемые рыночные цены, но не влияют на будущие денежные потоки по договорам страхования.

Денежные потоки, изменчивость которых зависит от доходности базовых статей, дисконтируются с использованием ставок, которые отражают такую изменчивость, либо корректируются с учетом влияния такой изменчивости и дисконтируются по ставке, которая отражает произведенную корректировку.

Для денежных потоков по договорам страхования, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей, ставка дисконтирования отражает кривую доходности в соответствующей валюте для инструментов, которые не подвергают держателя кредитному риску либо такой риск по ним является пренебрежимо малым. Такая кривая доходности корректируется для отражения характеристик ликвидности группы договоров страхования. Данная корректировка отражает разницу между характеристиками ликвидности группы договоров страхования и характеристиками ликвидности активов, используемых для определения кривой доходности. Кривые доходности отражают активы, обращающиеся на активных рынках, которые их держатель обычно может свободно продать в любое время без значительных затрат.

Рисковая поправка на нефинансовый риск

Расчетная оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков корректируется с учетом компенсации, которую Группа требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском.

Для целей формирования рисковой поправки на нефинансовый риск принят уровень доверительной вероятности 75%.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Целью рисковой поправки на нефинансовый риск является оценка влияния неопределенности денежных потоков, возникающих в связи с договорами страхования, которая обусловлена риском, не являющимся финансовым. Рисковая поправка на нефинансовый риск отражает:

- все нефинансовые риски, связанные с договорами страхования;
- уровень выгод от диверсификации, которые Группа учитывает при определении необходимой компенсации за принятие на себя данного риска; и
- результаты, как благоприятные, так и неблагоприятные, таким способом, который отражает степень неприятия риска Группой.

Маржа за предусмотренные договором услуги

Маржа за предусмотренные договором услуги – это компонент актива или обязательства по группе договоров страхования, представляющий собой незаработанную прибыль, которую Группа будет признавать по мере оказания услуг по договору страхования в будущем. Группа должна оценивать маржу за предусмотренные договором услуги при первоначальном признании группы договоров страхования.

Часть маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования признается в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде в величине, которая отражает услуги по договору страхования, предоставленные по данной группе договоров страхования в соответствующем периоде.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту времени стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Государственные субсидии и государственная помощь

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены, и что все сопутствующие условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы, которые она должна компенсировать, на систематической основе. Если субсидия выдана с целью финансирования актива, то она признается в качестве отложенного дохода и реализуется в доходе равными долями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива.

Государственные ссуды, предоставленные по процентным ставкам ниже рыночного уровня, признаются в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9. Оценка выгод от получения государственных ссуд осуществляется на момент их получения и представляет собой разницу между полученными денежными средствами и суммой первоначального признания ссуды в консолидированном отчете о финансовом положении. Учет данных выгод осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учёт государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи».

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Государственная субсидия, которая подлежит получению в качестве компенсации за уже понесенные расходы или убытки, или в целях оказания организации немедленной финансовой поддержки без каких-либо будущих соответствующих затрат, признается в составе прибыли или убытка того периода, в котором она подлежит получению. Государственные субсидии вычитаются из соответствующих статей расходов в отчете о прибыли или убытке, на компенсацию которых они ли предоставлены.

Обязательства кредитного характера

Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. В случае если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления, данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов; 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 отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из сумм: а) суммы оценочного резерва под убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и б) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

В отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии оценочный резерв под убытки признается как обязательство. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

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 отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм: а) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и б) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной 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 займы и дебиторская задолженность после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

Пересчет иностранной валюты

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

Займы, выдача и получение которых происходит между организациями Группы, и полученные в связи с ними положительные и отрицательные курсовые разницы при консолидации исключаются.

Результаты деятельности и финансовое положение каждой организации Группы пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- а) активы и обязательства в каждом из представленных отчетов о финансовом положении пересчитываются по курсу закрытия на конец соответствующего отчетного периода;
- б) доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, в этом случае доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- в) компоненты собственного капитала пересчитываются по первоначальному курсу и
- г) все возникающие в результате курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие погашению, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога).

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой доход, полученный в результате выпуска Банком акций по стоимости выше номинальной.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

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

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются как использование нераспределенной прибыли в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств по мере их объявления.

Налогообложение

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы/доходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход 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 составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

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. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общехозяйственных и административных расходов.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств для целей расчета налога на прибыль и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Следующие временные разницы не учитываются при расчете: разницы, связанные с отражением гудвила, и разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и есть вероятность того, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли и других изменений резервов 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.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода либо метода эффективной процентной ставки. Расчет с использованием метода эффективной процентной ставки включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные или полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В расчет эффективной процентной ставки также могут быть включены субсидии, если у Группы существует обоснованная уверенность в том, что Группа выполнит все необходимые условия и что субсидия будет получена.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Они являются отложенным доходом/отложенным расходом и амортизируются как процентные доходы/процентные расходы соответственно в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- а) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 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 приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

При использовании линейного метода процентные доходы/расходы начисляются по ставке, установленной условиями финансового инструмента. Суммы дисконта и премии признаются доходами/расходами равномерно, в течение срока действия финансового инструмента.

Линейный метод признания процентных доходов/расходов применяется:

- к финансовым инструментам, по которым срок от даты первоначального признания до даты погашения (возврата) по условиям финансового инструмента менее одного года;
- к финансовым инструментам со сроком «до востребования»;
- к финансовым инструментам, последующая оценка которых осуществляется по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- к кредитам и депозитам физических лиц;
- к депозитам юридических лиц.

Линейный метод не применяется, если денежные средства размещены или привлечены на условиях, отличных от рыночных.

Статьи комиссионных и иных доходов и расходов, как правило, отражаются по методу начисления в течение периода оказания услуг по мере одновременного получения и потребления клиентом выгод, предоставленных в результате и по мере выполнения Группой своих обязанностей, обычно линейным методом.

Прочие сборы, комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход, полученный Группой по валютнообменным операциям, признается как комиссионный доход по операциям с иностранной валютой.

Доход в форме дивидендов отражается в прочих операционных доходах на дату объявления дивидендов и ожидания экономических выгод.

Анализ по сегментам

Анализ по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой органу Группы, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов всех сегментов.

4 Новые учетные положения

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2024 года:

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

Данные поправки дополняют предыдущие поправки «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных», опубликованные в январе 2020 года, в которых разъяснялось, что обязательства классифицируются как текущие или долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

Поправки вводят новую модель бухгалтерского учета, которая оказывает влияние на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие при сделке купли-продажи с обратной арендой.

Поправки разъясняют, что при первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой. После первоначального признания продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправки Совета по МСФО применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом. Вводятся требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании.

Все организации, использующие соглашения о финансировании поставщиков, будут обязаны предоставлять новую информацию при условии, что она является существенной.

4 Новые учетные положения (продолжение)

Ключевые поправки включают требования о раскрытии:

- балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства;
- балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг;
- диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений.
- тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 1 января 2025 года.

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

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

20 августа 2024 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

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

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

4 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»

30 мая 2024 года Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов в МСФО (IFRS) 9. Поправки стали ответом на отзывы и комментарии к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», оставленные пользователями по итогам его внедрения и применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов.

- Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам;
- Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами;
- Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам;
- Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода.

Также внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Введены требования к раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевые инструменты, классифицированные компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и условий договора, которые могут изменить сумму договорных денежных потоков.

Поправки вступают в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Раннее применение разрешено только для поправок, относящихся к классификации финансовых активов.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый бухгалтерский стандарт МСФО с целью повышения качества представляемой отчетной информации о результатах финансовой деятельности. Новый стандарт – МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

МСФО (IFRS) 18 вводит категории доходов и расходов: операционные, инвестиционные и финансовые – и требует, чтобы все организации представляли новые промежуточные итоги, включая операционную прибыль и прибыль до доходов и расходов, связанных с финансированием, и налогов.

Стандарт требует от организаций раскрывать пояснения к тем показателям, которые относятся к отчету о прибылях и убытках и которые являются показателями эффективности, определенными руководством (включая сверку таких показателей с показателями и промежуточными итогами, установленными МСФО (IFRS) 18 или с показателями, требуемыми МСФО).

МСФО (IFRS) 18 содержит расширенное руководство по организации информации, а также тому, представлять ли ее в основных финансовых отчетах или в примечаниях. Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и иные изменения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

4 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности»

9 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности».

В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности.

Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевых или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц.

Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО.

Компаниям разрешается применять МСФО (IFRS) 19 более одного раза. Компания, принявшая решение о применении МСФО (IFRS) 19, может впоследствии отказаться от его применения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Изменения устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором.

В декабре 2015 года Совет по МСФО отложил вступление в силу поправок к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» на неопределенный период до завершения своего исследовательского проекта по методу долевого участия.

Поправки выпущены в сентябре 2014 года и применяются для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на консолидированную финансовую отчетность, а также возможность досрочного применения.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

5 Выпущенные долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлена информация по всем облигациям, выпущенным на внутреннем рынке по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купонного дохода	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Октябрь 2024	Октябрь 2027	22,50%	17 069	-
Декабрь 2024	Январь 2026	22,50%	4 485	-
Декабрь 2024	Ноябрь 2026	25,00%	1 000	-
Февраль 2021	Февраль 2024	6,40%	-	15 358
Сентябрь 2021	Сентябрь 2024	8,15%	-	15 329
Июнь 2021	Июнь 2024	7,60%	-	15 066
Октябрь 2015	Октябрь 2025	7,70%	-	10 285
Октябрь 2015	Октябрь 2025	7,70%	-	10 274
Октябрь 2015	Октябрь 2025	7,70%	-	10 270
Всего облигаций, выпущенных на внутреннем рынке			22 554	76 582

В феврале 2024 года Группа своевременно погасила рублевые облигации номинальной стоимостью 15 000 миллионов рублей, выпущенные на внутреннем рынке в феврале 2021 года.

В июне 2024 года Группа своевременно погасила рублевые облигации номинальной стоимостью 14 999 миллионов рублей, выпущенные на внутреннем рынке в июне 2021 года.

В сентябре 2024 года Группа своевременно погасила рублевые облигации номинальной стоимостью 14 970 миллионов рублей, выпущенные на внутреннем рынке в сентябре 2021 года.

В декабре 2024 года в рамках ofert по соглашению Группа выкупила рублевые облигации совокупной номинальной стоимостью 30 000 миллионов рублей, выпущенные на внутреннем рынке в октябре 2015 года.

В октябре 2024 года Группа выпустила облигации номинальной стоимостью 1 000 рублей в количестве 17 000 000 штук с датой погашения в октябре 2027 года. Облигации выпущены на внутреннем рынке.

В декабре 2024 года Группа осуществила два выпуска биржевых облигаций номинальной стоимостью 1 000 рублей в количестве 4 474 575 штук и 1 000 000 штук с датой погашения в январе и ноябре 2026 года, соответственно. Облигации выпущены на внутреннем рынке.

6 Субординированный долг

В таблице ниже представлена информация по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Субординированные облигации	20 539	20 051
Бессрочный субординированный депозит	10 915	10 489
Итого субординированный долг	31 454	30 540

Субординированные облигации

В таблице ниже представлена информация по субординированным облигациям на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

ISIN	Номинальная стоимость	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023
RU000A101J33	14 080	RUR	Март 2020	Сентябрь 2029	2,50%	11 592	11 158
RU000A101H92	6 750	RUR	Март 2020	Март 2040	2,50%	3 961	3 859
RU000A0JXJP6	3 000	RUR	Март 2017	Без срока	8,50%	2 992	3 023
RU000A0JXJM3	2 000	RUR	Март 2017	Без срока	8,50%	1 994	2 011
Итого субординированных облигаций						20 539	20 051

Процентные расходы по финансовым обязательствам в размере 1 832 миллиона рублей отражены в составе прибыли или убытка за год закончившийся 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: 1 458 миллионов рублей).

В течение 2024 года Группа выплатила купон по субординированным облигациям в размере 1 343 миллиона рублей (2023 года: 519 миллионов рублей).

Бессрочный субординированный депозит

По состоянию на 31 декабря 2024 года бессрочный субординированный депозит отражен в обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости в размере 10 915 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: 10 489 миллионов рублей). Группа отразила процентные расходы по финансовым обязательствам в размере 833 миллиона рублей в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: 800 миллионов рублей).

Оценка стоимости финансового обязательства была выполнена с помощью метода дисконтирования будущих потоков денежных средств с учетом рыночной ставки привлечения 7,87% годовых.

В случае несостоятельности (банкротства) ПАО «Промсвязьбанк» требования по погашению субординированного депозита удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

7 Общехозяйственные и административные расходы

	2024	2023
Расходы на персонал	96 851	82 007
Прочие	62 899	46 523
Всего общехозяйственных и административных расходов	159 750	128 530

8 Анализ по сегментам

Операции Группы организованы по пяти основным отчетным операционным сегментам. Сегменты определены на основании организационной структуры и типов клиентов. Каждый операционный сегмент включает в себя направления бизнеса, находящиеся под контролем и ответственностью Председателя. Председатель осуществляет обзор внутренних отчетов для руководства ежеквартально.

Ниже приведено описание операций, осуществляемых каждым отчетным сегментом:

- Корпоративные банковские операции – данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые организациям (за исключением предприятий малого и среднего бизнеса): расчетные операции и операции по осуществлению денежных переводов; привлечение депозитов; выпуск векселей и депозитных сертификатов; долгосрочное и торговое финансирование; коммерческое кредитование; овердрафтное кредитование; проведение факторинговых операций; проведение лизинговых операций; открытие аккредитивов; предоставление гарантий; операции с иностранной валютой; услуги инкассации; конверсионные операции; все операции с драгоценными металлами; другие продукты.
- Операции с предприятиями малого и среднего бизнеса – данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые предприятиям малого и среднего бизнеса с годовой выручкой менее 7 500 миллионов рублей: коммерческое кредитование; привлечение депозитов; выпуск векселей; факторинг; финансовый лизинг; осуществление денежных переводов; предоставление гарантий; брокерские операции с ценными бумагами; операции с иностранной валютой; другие продукты.
- Розничные банковские операции и операции VIP клиентов - данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые физическим лицам: расчетные операции и операции по осуществлению денежных переводов; привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам (включая VIP клиентов); операции с иностранной валютой; обслуживание банковских карт; расчетно-кассовое обслуживание; другие продукты.
- Операции на рынках капитала - данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые банкам и другим финансовым институтам: привлечение депозитов; привлечение средств от банков и других финансовых институтов; выпуск облигаций на внутреннем рынке, долговых обязательств с кредитным условием и векселей на рынок; операции РЕПО; межбанковское кредитование; привлечение синдицированных и субординированных займов; торговые операции на рынке ценных бумаг и брокерские услуги; операции с иностранной валютой (за исключением конверсионных операций клиентов); торговые операции, осуществляемые с производными финансовыми инструментами; банкнотные операции; депозитарные услуги; расчетно-кассовое обслуживание.
- Управление активами и обязательствами – данный операционный сегмент управляет ликвидной позицией через операции с рыночными финансовыми инструментами. Данный сегмент также отвечает за аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлеченных от других сегментов, и управление процентным риском. Данный сегмент контролируется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).
- Межсегментные операции – данный операционный сегмент включает в себя операции, по передаче или обмену банковскими продуктами за денежное вознаграждение, рассчитанное по трансфертным ставкам, между прочими операционными сегментами внутри Группы.

Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли до налогообложения, полученной сегментом, которая включается во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее показательной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Информация о расходах сегментов по налогу на прибыль носит информационный характер. Доходы от операций между сегментами, которые возникают при взаимообмене ресурсами между сегментами, рассчитываются на основе системы трансфертного ценообразования, в соответствии с которой цена внутреннего размещения/привлечения зависит от валюты и сроков размещения/привлечения.

Группа не распределяет капитал между сегментами. Трансфертный результат по капиталу включается в категорию «Нераспределенные статьи».

8 Анализ по сегментам (продолжение)

Группа распределяет балансовую стоимость основных средств, нематериальных активов, активов в форме права пользования и обязательств по аренде между сегментами для определения общей стоимости активов и обязательств сегмента. Для целей распределения активов и обязательств по сегментам из общей величины активов и обязательств Группы, вышеперечисленные активы и обязательства включаются в категорию «Нераспределенные статьи».

Прочие активы и обязательства и прибыли или убытки, относящиеся к данным активам и обязательствам (включая убыток от компенсации в рамках трансфертного ценообразования по низкомаржинальным продуктам), включаются в категорию «Нераспределенные статьи» в тех случаях, когда они не могут быть объективно распределены между сегментами.

Общехозяйственные и административные расходы распределяются между сегментами на основании модели функционально-стоимостного анализа, которая идентифицирует процессы и рассчитывает себестоимость ресурсов по каждому процессу по всем продуктам и услугам в соответствии с реальными затратами на них. Категория «Нераспределенные статьи» также включает в себя компенсацию расходов на основные средства, расходы от компенсации трансфертной ставки бизнес подразделениям. Убыток возникает тогда, когда рыночные ставки отличаются от внутренних трансфертных ставок, по которым бизнес привлекает или предоставляет финансирование в рамках сегмента «Управление активами и обязательствами».

Группа распределяет доходы/расходы по налогу на прибыль, используя финансовый результат каждого сегмента и общую эффективную ставку по налогу каждой дочерней компании.

В части непрофильных активов остатки по балансовым статьям, а также результат деятельности Группы, в обобщенном годовом консолидированном отчете о прибыли или убытке, отражаются на секторе «Нераспределенные статьи».

9 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, руководство Группы сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам по состоянию на 31 декабря 2024 года в размере 10 802 миллиона рублей (31 декабря 2023 года: 22 111 миллионов рублей).

Условные налоговые обязательства

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований применительно к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой 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 трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Последние несколько лет наметилась тенденция со стороны налоговых органов Российской Федерации к более жесткой интерпретации налогового законодательства в отношении операций кредитных организаций, что может привести к оспариванию со стороны налоговых органов тех или иных операций Группы и их учета для целей налогообложения. Группа может понести существенные потери при сохранении тенденции интерпретации налогового законодательства в отношении операций кредитных организаций не в пользу кредитных организаций.

10 Операции со связанными сторонами

Для целей данной обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами, особое внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Основным акционером Банка является Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом. В ходе своей обычной деятельности Группа осуществляет операции с другими компаниями, контролируемые государством.

Группа применила исключение в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24, позволяющее не раскрывать операции и остатки по таким операциям в отношении государственных органов, которые осуществляют контроль над отчитывающейся Группой, а также в отношении государственных компаний и организаций, связанных с государством.

Привлечение средств и выдача кредитов корпоративным клиентам и участникам межбанковских отношений осуществляется по рыночным ставкам. Размещение денежных средств в облигации Федерального займа Российской Федерации, облигации Банка России и российские муниципальные и региональные облигации проводится на основании рыночных котировок. Начисление и уплата налогов происходит в соответствии российским налоговым законодательством.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, размер вознаграждения Председателю и его заместителям составил 1 713 миллионов рублей (31 декабря 2023 года: 2 189 миллионов рублей). Вознаграждения в размере 1 283 миллиона рублей подлежат выплате в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги (31 декабря 2023 года: 848 миллионов рублей). Вознаграждения в размере 430 миллионов рублей подлежат выплате более, чем через двенадцать месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги (31 декабря 2023 года: 1 341 миллион рублей). В течение 2024 года, было начислено вознаграждение в размере 1 560 миллионов рублей, подлежащие выплате более чем через двенадцать месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги (2023 год: 1 142 миллиона рублей). В течение 2024 года произведены корректировки по уменьшению долгосрочных обязательств, начисленных в предыдущие года, на сумму 1 130 миллионов рублей.