

**Публичное акционерное общество
«Сбербанк России» и его дочерние организации**

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
специального назначения и
Заключение по результатам обзорной проверки**

30 сентября 2023 года

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения и заключение по результатам обзорной проверки

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной консолидированной финансовой информации
специального назначения

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения

Промежуточный консолидированный отчет специального назначения о финансовом положении	1
Промежуточный консолидированный отчет специального назначения о прибылях и убытках	2
Промежуточный консолидированный отчет специального назначения о совокупном доходе	3

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения

1	Кредиты и авансы клиентам	4
2	Средства физических лиц и корпоративных клиентов	9
3	Процентные доходы и расходы	10
4	Комиссионные доходы и расходы	11
5	Прибыль на акцию	12
6	Коэффициент достаточности капитала	13
7	Основы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения	15
8	Принципы учетной политики	18



ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Факс: +7 495 755 9701
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532
ОКПО: 59002827
КПП: 770501001

TSATR – Audit Services LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Fax: +7 495 755 9701
www.b1.ru

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной консолидированной финансовой информации специального назначения

Руководству и акционерам
Публичного акционерного общества
«Сбербанк России»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из промежуточного консолидированного отчета специального назначения о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2023 г., промежуточного консолидированного отчета специального назначения о прибылях и убытках и промежуточного консолидированного отчета специального назначения о совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения (далее – «промежуточная консолидированная финансовая информация специального назначения»).

Руководство Публичного акционерного общества «Сбербанк России» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной консолидированной финансовой информации специального назначения в соответствии с принципами, описанными в Примечании 7 «Основы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения» к прилагаемой промежуточной консолидированной финансовой информации специального назначения. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной консолидированной финансовой информации специального назначения на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной консолидированной финансовой информации специального назначения включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная консолидированная финансовая информация специального назначения не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами, описанными в Примечании 7 «Основы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения» к прилагаемой промежуточной консолидированной финансовой информации специального назначения.

Важные обстоятельства – Принципы учета и ограничение в отношении использования

Мы обращаем внимание на Примечание 7 «Основы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения» к промежуточной консолидированной финансовой информации специального назначения, в котором описываются использованные принципы подготовки промежуточной консолидированной финансовой информации специального назначения. Промежуточная консолидированная финансовая информация специального назначения подготовлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных совокупных доходов Группы, раскрытие которых не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная промежуточная консолидированная финансовая информация специального назначения может быть непригодна для иной цели. Наше заключение предназначено исключительно для сведения и использования руководством и акционерами и не подлежит использованию другими сторонами. Наш вывод не модифицирован в связи с этим вопросом.

Е.В. Зайчикова
Партнер
Общество с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

1 ноября 2023 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.


Сведения об организации

Наименование: Публичное акционерное общество «Сбербанк России»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700132195.
Местонахождение: 117997, Россия, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19.


Промежуточный консолидированный отчет специального назначения о финансовом положении

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	Прим.	30 сентября 2023 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты		1 281,9
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		77,0
Средства в банках		1 220,3
Кредиты и авансы клиентам	1	35 991,3
Ценные бумаги и требования по производным финансовым инструментам		8 044,7
Отложенный налоговый актив		122,5
Основные средства и активы в форме права пользования		919,8
Прочие активы		1 609,6
ИТОГО АКТИВОВ		49 267,1
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства банков		4 036,0
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг		295,7
Средства физических лиц	2	21 408,4
Средства корпоративных клиентов	2	13 432,2
Выпущенные долговые ценные бумаги		780,3
Отложенное налоговое обязательство		21,2
Прочие обязательства		2 663,9
Субординированные займы		428,9
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		43 066,6
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		
Уставный капитал и эмиссионный доход		320,3
Бессрочный субординированный займ		150,0
Собственные акции, выкупленные у акционеров, и прочие резервы		(273,2)
Нераспределенная прибыль		6 001,7
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		6 198,8
Неконтрольная доля участия		1,7
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		6 200,5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		49 267,1

Утверждено и подписано от имени Правления 1 ноября 2023 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



Т.А. Скворцов
И.о. Руководителя Блока Финансы

Промежуточный консолидированный отчет специального назначения о прибылях и убытках

<i>(неаудированные данные)</i> в миллиардах российских рублей	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	3	2 961,2	1 081,9
Прочие процентные доходы	3	192,1	72,7
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	3	(1 206,3)	(442,5)
Прочие процентные расходы	3	(42,2)	(17,0)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	3	(76,5)	(27,2)
Чистые процентные доходы	3	1 828,3	667,9
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	1	(185,5)	(32,2)
Чистые процентные доходы после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		1 642,8	635,7
Комиссионные доходы	4	763,6	279,8
Комиссионные расходы	4	(210,1)	(84,3)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах		98,7	(7,1)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3,9	0,7
Обесценение активов и чистое создание прочих резервов		(27,7)	(1,9)
Прочие чистые операционные расходы		(133,1)	(67,0)
Операционные доходы		2 138,1	755,9
Расходы на содержание персонала и административные расходы		(632,4)	(234,2)
Прибыль до налогообложения		1 505,7	521,7
Расход по налогу на прибыль		(356,8)	(110,3)
Прибыль за период		1 148,9	411,4
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		1 152,0	411,7
- неконтрольную долю участия		(3,1)	(0,3)
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	5	52,72	19,25

Примечания №1-8 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года
Прибыль за период	1 148,9	411,4
Прочий совокупный убыток:		
Прочий совокупный убыток, подлежащий реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога	(169,1)	(124,1)
Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в прибыль или убыток в будущем	0,1	—
Итого прочего совокупного убытка	(169,0)	(124,1)
Итого совокупный доход за период	979,9	287,3
Приходящийся на:		
- акционеров Банка	982,9	287,5
- неконтрольную долю участия	(3,0)	(0,2)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

1 Кредиты и авансы клиентам

*(неаудированные данные)
в миллиардах российских рублей*

30 сентября 2023 года

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	34 571,4
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 419,9
Итого кредитов и авансов клиентам	35 991,3

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

30 сентября 2023 года

*(неаудированные данные)
в миллиардах российских рублей*

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Коммерческое кредитование юридических лиц	13 794,8	(706,4)	13 088,4
Проектное финансирование юридических лиц	7 461,6	(429,8)	7 031,8
Жилищное кредитование физических лиц	9 404,4	(72,5)	9 331,9
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	3 991,0	(462,4)	3 528,6
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	1 498,6	(178,8)	1 319,8
Автокредитование физических лиц	284,9	(14,0)	270,9
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	36 435,3	(1 863,9)	34 571,4

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

1 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Группой по состоянию на 30 сентября 2023 года.

	30 сентября 2023 года					
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы		Итого
Коммерческое кредитование						
юридических лиц						
Валовая балансовая стоимость	12 140,9	1 096,2	533,2	24,5		13 794,8
Резерв под кредитные убытки	(68,9)	(271,9)	(358,2)	(7,4)		(706,4)
Итого коммерческое кредитование	12 072,0	824,3	175,0	17,1		13 088,4
Проектное финансирование						
юридических лиц						
Валовая балансовая стоимость	6 462,9	733,5	260,5	4,7		7 461,6
Резерв под кредитные убытки	(90,5)	(187,5)	(147,3)	(4,5)		(429,8)
Итого проектное финансирование	6 372,4	546,0	113,2	0,2		7 031,8
Жилищное кредитование						
физических лиц						
Валовая балансовая стоимость	8 949,2	398,4	56,8	—		9 404,4
Резерв под кредитные убытки	(12,9)	(24,8)	(34,8)	—		(72,5)
Итого жилищное кредитование	8 936,3	373,6	22,0	—		9 331,9
Потребительские и прочие ссуды						
физическим лицам						
Валовая балансовая стоимость	3 443,8	211,6	334,5	1,1		3 991,0
Резерв под кредитные убытки	(104,0)	(48,6)	(309,8)	—		(462,4)
Итого потребительские и прочие	3 339,8	163,0	24,7	1,1		3 528,6
Кредитные карты и овердрафтное						
кредитование физических лиц						
Валовая балансовая стоимость	1 291,5	72,1	135,0	—		1 498,6
Резерв под кредитные убытки	(29,6)	(31,4)	(117,8)	—		(178,8)
Итого кредитные карты и	1 261,9	40,7	17,2	—		1 319,8
овердрафтное кредитование						
физических лиц						
Валовая балансовая стоимость	267,7	1,0	16,2	—		284,9
Резерв под кредитные убытки	(1,9)	(0,4)	(11,7)	—		(14,0)
Итого автокредитование физических	265,8	0,6	4,5	—		270,9
лиц						

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

1 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в резерве под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

	Резерв под кредитные убытки				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>					
Итого кредитов и авансов клиентам по амортизированной стоимости					
На 1 января 2023 года	280,0	446,5	925,8	11,8	1 664,1
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки	(30,6)	(0,3)	222,7	—	191,8
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки, включая изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	50,8	34,0	(75,3)	(3,0)	6,5
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	20,2	33,7	147,4	(3,0)	198,3
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(146,0)	—	(146,0)
Прочие движения	7,6	84,4	52,4	3,1	147,5
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	7,6	84,4	(93,6)	3,1	1,5
На 30 сентября 2023 года	307,8	564,6	979,6	11,9	1 863,9

Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков включают движения, связанные с созданием / (восстановлением) резерва кредитных убытков внутри стадии, выданными или приобретенными кредитами и прочими увеличениями валовой балансовой стоимости кредитов, кредитами, признание которых прекращено в течение отчетного периода, прочими снижениями валовой балансовой стоимости кредитов и другими движениями.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

1 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>					
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Итого кредитов и авансов клиентам по амортизированной стоимости					
На 30 июня 2023 года	322,2	507,5	977,3	11,9	1 818,9
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки от продолжающейся деятельности в течение периода:</i>					
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки	(7,7)	1,1	64,1	—	57,5
Прочие чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва под кредитные убытки, включая изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	(8,2)	11,4	(25,3)	(3,0)	(25,1)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	(15,9)	12,5	38,8	(3,0)	32,4
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение периода:</i>					
Списания	—	—	(58,8)	—	(58,8)
Прочие движения	1,5	44,6	22,3	3,0	71,4
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за период	1,5	44,6	(36,5)	3,0	12,6
На 30 сентября 2023 года	307,8	564,6	979,6	11,9	1 863,9

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(неаудированные данные)</i>	30 сентября 2023 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>	
Проектное финансирование юридических лиц	1 301,6
Коммерческое кредитование юридических лиц	117,8
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	0,5
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 419,9

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, статья «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах» включает отрицательную переоценку кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 36,6 миллиарда рублей, отражающую изменение кредитного качества соответствующих активов. За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года, статья «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах» включает отрицательную переоценку кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 15,7 миллиарда рублей, отражающую изменение кредитного качества соответствующих активов.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

1 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ текущих и просроченных кредитов. Для целей данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Группе платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной. Реструктурированные кредиты для целей данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения классифицируются как непросроченные при отсутствии по таким кредитам просроченных платежей.

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2023 года.

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизи- рованная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	13 410,2	(427,3)	12 982,9	3,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	75,8	(26,8)	49,0	35,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	308,8	(252,3)	56,5	81,7%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	13 794,8	(706,4)	13 088,4	5,1%
Проектное финансирование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	7 326,6	(324,6)	7 002,0	4,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	31,4	(5,5)	25,9	17,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	103,6	(99,7)	3,9	96,2%
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	7 461,6	(429,8)	7 031,8	5,8%
Итого кредитов юридическим лицам	21 256,4	(1 136,2)	20 120,2	5,3%
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	9 306,6	(35,4)	9 271,2	0,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	67,8	(12,6)	55,2	18,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	30,0	(24,5)	5,5	81,7%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	9 404,4	(72,5)	9 331,9	0,8%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	3 602,6	(130,6)	3 472,0	3,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	81,9	(37,4)	44,5	45,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	306,5	(294,4)	12,1	96,1%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	3 991,0	(462,4)	3 528,6	11,6%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	1 290,1	(34,8)	1 255,3	2,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	79,6	(29,7)	49,9	37,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	128,9	(114,3)	14,6	88,7%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	1 498,6	(178,8)	1 319,8	11,9%
Автокредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	266,7	(1,9)	264,8	0,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	2,8	(0,9)	1,9	32,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	15,4	(11,2)	4,2	72,7%
Итого автокредитов физическим лицам	284,9	(14,0)	270,9	4,9%
Итого кредитов физическим лицам	15 178,9	(727,7)	14 451,2	4,8%
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 30 сентября 2023 года	36 435,3	(1 863,9)	34 571,4	5,1%

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

1 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 30 сентября 2023 года:

<i>(неаудированные данные)</i>		30 сентября 2023 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Проектное финансирование юридических лиц		
Непросроченные ссуды		1 299,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней		1,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней		0,4
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц		1 301,6
Коммерческое кредитование юридических лиц		
Непросроченные ссуды		110,4
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней		7,4
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам		117,8
Итого кредитов юридическим лицам		1 419,4
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам		
Непросроченные ссуды		0,5
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам		0,5
Итого кредитов физическим лицам		0,5
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости		1 419,9

2 Средства физических лиц и корпоративных клиентов

<i>(неаудированные данные)</i>		30 сентября 2023 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования		10 261,6
- Срочные вклады		11 094,1
- Сделки прямого репо		52,7
Итого средств физических лиц		21 408,4
Государственные и общественные организации		
- Текущие / расчетные счета		226,9
- Срочные депозиты		2 235,1
- Сделки прямого репо		1 813,8
Итого средств государственных и общественных организаций		4 275,8
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие / расчетные счета		3 437,4
- Срочные депозиты		5 687,6
- Сделки прямого репо		31,4
Итого средств прочих корпоративных клиентов		9 156,4
Итого средств корпоративных клиентов		13 432,2
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов		34 840,6

По состоянию на 30 сентября 2023 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в размере 537,6 миллиарда рублей, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

3 Процентные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по долговым финансовым активам / обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
- Кредиты и авансы клиентам	2 520,4	915,2
- Долговые ценные бумаги	70,9	25,2
- Операции с банками и эквивалентами денежных средств	32,2	12,9
- Прочее	3,6	1,1
	2 627,1	954,4
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	334,1	127,5
	334,1	127,5
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	2 961,2	1 081,9
Прочие процентные доходы:		
- Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100,6	38,4
- Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91,5	34,3
Итого прочих процентных доходов	192,1	72,7
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:		
- Срочные депозиты физических лиц	(422,4)	(120,0)
- Срочные депозиты корпоративных клиентов	(343,1)	(153,6)
- Операции с банками	(203,2)	(80,4)
- Текущие счета / счета до востребования физических лиц	(114,8)	(42,8)
- Текущие / расчетные счета корпоративных клиентов	(62,4)	(25,1)
- Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы	(52,1)	(16,7)
- Прочее	(8,3)	(3,9)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(1 206,3)	(442,5)
Прочие процентные расходы		
- Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(42,2)	(17,0)
Итого прочих процентных расходов	(42,2)	(17,0)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(76,5)	(27,2)
Чистые процентные доходы	1 828,3	667,9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

4 Комиссионные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные) в миллиардах российских рублей</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами:		
- Эквайринг, комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии	350,2	128,8
- Комиссии, связанные с обслуживанием банковских карт	46,2	15,1
- Прочее	22,5	8,4
Расчетно-кассовое обслуживание	233,2	85,4
Операции клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами	35,5	14,9
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	31,6	13,5
Агентские комиссии	8,0	2,7
Комиссии по брокерским операциям с ценными бумагами и товарами, по депозитарному обслуживанию, комиссии, связанные с инвестиционным бизнесом	5,5	1,9
Прочее	30,9	9,1
Итого комиссионных доходов	763,6	279,8
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами:		
- Комиссии платежным системам и прочие аналогичные комиссии	(114,8)	(41,7)
- Расходы по программам лояльности	(72,0)	(31,9)
- Прочее	(11,1)	(4,3)
Расчетные операции	(3,2)	(1,1)
Прочее	(9,0)	(5,3)
Итого комиссионных расходов	(210,1)	(84,3)
Чистые комиссионные доходы	553,5	195,5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

5 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам-держателям обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию, за исключением долгосрочных программ мотивации, выплаты по которым осуществляются акциями. Эффект от данных программ на 30 сентября 2023 года является незначительным, таким образом, разводненная прибыль на акцию для целей данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения равна базовой прибыли на акцию.

Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка, рассчитана в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2023 года
Прибыль за период, принадлежащая акционерам Банка	1 152,0	411,7
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	(24,2)	—
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	1 127,8	411,7
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллиардах штук)	21,4	21,4
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	52,72	19,25

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

6 Коэффициент достаточности капитала

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами Банка России и (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Согласно требованиям Банка России норматив достаточности собственных средств Банка Н1.0 должен поддерживаться на уровне не менее 8,0%. Для целей расчета нормативов достаточности регулятивного капитала Банк применяет требования Банка России, которые были выпущены регулятором для внедрения в Российской Федерации положений нормативных документов Базельского комитета по банковскому надзору, совместно именуемых «Базель 3.5».

Общий регулятивный капитал Банка и значения нормативов достаточности регулятивного капитала Банка по состоянию на 30 сентября 2023 года представлены в таблице ниже:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	30 сентября 2023 года
Собственные средства (капитал)	5 717,2
Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	10,2
Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	10,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	13,0

При расчете нормативов достаточности регулятивного капитала Банк применяет подход на основании внутренних рейтингов («ПВР подход») для части следующих финансовых инструментов:

- Кредиты юридическим лицам;
- Кредиты физическим лицам;
- Долговые ценные бумаги;
- Производные финансовые инструменты;
- Обязательства кредитного характера.

Группа также осуществляет контроль за уровнем достаточности капитала на консолидированном уровне, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору. Минимальные значения достаточности капитала, установленные требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, составляют 6,0% для капитала 1-го уровня и 8,0% для общего капитала. Для определения величины кредитного риска при расчете коэффициента достаточности капитала на консолидированном уровне Группа применяет ПВР подход для той части финансовых инструментов, для которой применяется ПВР подход в регуляторной отчетности.

При расчете достаточности капитала на консолидированном уровне Группа применяет требования Базель 3.5 для всех активов.

Принципы и методология применения ПВР подхода для целей расчета достаточности регулятивного капитала и достаточности капитала на консолидированном уровне совпадают и отражают российскую регуляторную интерпретацию требований Базель 3.5.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

6 Коэффициент достаточности капитала (продолжение)

Принципы и методология применения стандартизированного подхода для целей расчета достаточности регулятивного капитала и достаточности капитала на консолидированном уровне совпадают в тех случаях, где Базель 3.5 допускает использование подхода национального регулятора. В частности, данный подход был применен в отношении следующих основных активов:

- государственных и муниципальных долговых финансовых инструментов Российской Федерации и ее субъектов, номинированных и фондированных в рублях;
- отдельных видов кредитов, к которым применяются повышенные коэффициенты риска в соответствии с требованиями Банка России;
- корреспондентских счетов и обязательных резервов в Банке России.

Также Группа синхронизировала подходы к расчету активов, взвешенных с учетом риска, в части кредитного риска для целей расчета достаточности регулятивного капитала и достаточности капитала на консолидированном уровне в части:

- применения макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска как для стандартизированного подхода, так и для ПВР подхода;
- применения участниками Группы-нерезидентами макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска, в случае если они установлены национальным регулятором страны регистрации участника Группы-нерезидента;
- применения других регуляторных требований Банка России в части применяемых коэффициентов риска;
- элемент потенциального кредитного риска по производным финансовым инструментам рассчитывается в соответствии с требованиями Базель 2;
- для вложений в акции некотируемых некредитных организаций в рамках начала переходного периода Банк применяет консервативный весовой коэффициент риска в размере 150,0%.

Группа использует методологию Базель 3.5, основанную на внешних кредитных рейтингах для следующих видов активов: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках, ценные бумаги, финансовые инструменты, переданные в залог по соглашениям РЕПО, производные финансовые инструменты. В случае отсутствия внешних кредитных рейтингов по сделкам, где контрагентами являются банки, Группа использует стандартизированный подход к расчету кредитного риска (SCRA), основанный на грейдах ABC.

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Группы на консолидированном уровне в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору по состоянию на 30 сентября 2023 года.

<i>(неаудированные данные)</i> <i>в миллиардах российских рублей</i>	30 сентября 2023 года
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня (Базовый капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	13,2
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	13,6
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), %	14,1

Уровень достаточности капитала Группы в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, соответствовал внешним требованиям.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

7 Основы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения Публичного акционерного общества «Сбербанк России» и его дочерних организаций (совместно именуемых «Группа»):

- 1) была подготовлена в соответствии с концепцией специального назначения и была подготовлена на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Сбербанк России» и его дочерних организаций за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, с заключением независимого аудитора по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации, путем исключения из нее сведений и «чувствительной» информации, то есть сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб Группе и (или) ее контрагентам;
- 2) была подготовлена для раскрытия информации в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» (далее – «Решение»);
- 3) исключает сведения, раскрытие которых, по мнению руководства, способно нанести ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Перечень таких сведений определен руководством Группы, на основе Решения;
- 4) составлена с целью представления консолидированного финансового положения и совокупных доходов Группы, раскрытие которых не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения может быть непригодна для иной цели.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения не содержит сравнительных данных и включает:

- промежуточный консолидированный отчет специального назначения о финансовом положении на 30 сентября 2023 года,
- промежуточный консолидированный отчет специального назначения о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года,
- промежуточный консолидированный отчет специального назначения о совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года,
- а также отдельные сокращенные примечания.

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 14 марта 2022 года № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“ и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 19 декабря 2022 года № 519-ФЗ) и Решением кредитные организации, начиная с отчетности и информации за 2022 год и заканчивая отчетностью и информацией по состоянию на 1 октября 2023 года, вправе не раскрывать на общедоступных информационных ресурсах годовую консолидированную финансовую отчетность, подлежащую раскрытию в соответствии с частью четвертой статьи 8 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и статьей 7 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». Вместе с тем в соответствии с Решением промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность на квартальные отчетные даты 2022 года и отдельные квартальные отчетные даты 2023 года, а также годовая консолидированная финансовая отчетность за 2022 год в полном объеме не подлежат раскрытию на общедоступных информационных ресурсах. При этом, в соответствии с Решением при раскрытии на общедоступных информационных ресурсах квартальной финансовой информации 2023 года из промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности данные на сопоставимые квартальные отчетные даты 2022 года раскрытию не подлежат в полном объеме.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

7 Основы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения (продолжение)

ПАО Сбербанк не раскрывает на общедоступных информационных ресурсах в полном объеме информацию, подлежащую раскрытию, начиная с промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года, включая проаудированную консолидированную финансовую отчетность Группы за 2022 год и промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, с заключением независимого аудитора по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации.

Ниже приведены основные принципы составления данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения и раскрытия в ней информации:

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения призвана обобщить и агрегированно представить информацию консолидированного отчета о финансовом положении, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе и не включает в себя сведений о движении в капитале и движении денежных средств. При этом раскрываемая в примечаниях информация призвана структурированно представить ее пользователям наиболее существенные экономические ресурсы и обязательства Группы по состоянию на 30 сентября 2023 года, изменения в структуре этих ресурсов и обязательств, а также детализацию наиболее значимых для банковской деятельности Группы процентных и комиссионных доходов и расходов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года. Во исполнение требований Банка России к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) финансовой информации в 2023 году, изложенных в Решении, Группа не раскрывает в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения сравнительные данные на сопоставимую отчетную дату 2022 года и за сопоставимый отчетный период 2022 года в полном объеме.

Статья «Прочие активы» промежуточного консолидированного отчета специального назначения о финансовом положении включает в себя инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, активы по договорам перестрахования, прочие финансовые и нефинансовые активы Группы.

Статья «Прочие обязательства» промежуточного консолидированного отчета специального назначения о финансовом положении включает в себя обязательства групп выбытия, обязательства по договорам страхования, прочие финансовые и нефинансовые обязательства Группы.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

7 Основы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения (продолжение)

Статья «Собственные акции, выкупленные у акционеров, и прочие резервы» промежуточного консолидированного отчета специального назначения о финансовом положении, включает в себя:

- собственные акции, выкупленные у акционеров,
- фонд переоценки офисной недвижимости,
- фонд переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- фонд обязательств по выкупу неконтрольной доли участия,
- фонд накопленных курсовых разниц,
- фонд прочего совокупного дохода ассоциированных компаний и совместных предприятий,
- переоценку обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами,
- фонд долгосрочных поощрительных программ вознаграждений сотрудникам,
- фонд финансовых доходов / (расходов) по страховой деятельности.

Статья «Прочие чистые операционные расходы» промежуточного консолидированного отчета специального назначения о прибылях и убытках включает в себя:

- расходы за вычетом доходов от первоначального признания и модификации финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости,
- чистый результат от непрофильных видов деятельности,
- чистый результат по страховой деятельности,
- чистую долю в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий,
- чистую прибыль от продажи дочерних компаний,
- прочие чистые операционные доходы.

Статья «Прочий совокупный убыток, подлежащий реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога» промежуточного консолидированного отчета специального назначения о совокупном доходе включает в себя:

- чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога,
- накопленные доходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием, за вычетом налога,
- влияние пересчета в валюту представления отчетности,
- финансовые доходы по страховой деятельности.

Статья «Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в прибыль или убыток в будущем» промежуточного консолидированного отчета специального назначения о совокупном доходе включает в себя изменение в оценке офисной недвижимости, переведенной в прочие виды активов, за вычетом налога, и актуарную переоценку обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами.

Также в отдельных сокращенных примечаниях раскрыты важные для понимания пользователями финансового положения и результатов деятельности Группы расчеты показателей прибыли на акцию, достаточности капитала и отдельных его элементов, а также сведения о подверженности кредитному риску.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

8 Принципы учетной политики

Основы составления финансовой отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения подготовлена в соответствии с концепцией специального назначения, основывается на принципах и положениях, изложенных в Международных стандартах финансовой отчетности («МСФО»), и составлена на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения, представлены ниже.

Новые основные принципы учетной политики. В данном подразделе приводятся новые основные принципы учетной политики, применяемые Группой с 1 января 2023 года.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 заменил МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующие практики учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Ключевым отличием МСФО (IFRS) 17 от МСФО (IFRS) 4 является порядок признания выручки по договорам страхования. В соответствии с МСФО (IFRS) 17 Группа отражает выручку по договорам страхования в течение периода предоставления страхового покрытия. В каждом отчетном периоде Группа признает выручку по договорам страхования в величине, которая отражает услуги по договору страхования, предоставленные по данной группе договоров страхования в соответствующем отчетном периоде (распределение на основе единиц страхового покрытия, предоставленных в отчетном периоде). При этом, если группа договоров страхования является или становится убыточной, Группа сразу же отражает убыток.

Договоры страхования. Группа признает договор в качестве договора страхования при условии, что в рамках данного договора Группа принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны, соглашаясь предоставить данной стороне компенсацию в том случае, если страховой случай будет иметь неблагоприятные последствия для данной стороны.

Группа проводит анализ договоров страхования на наличие составляющих, которые должны быть отделены от основного договора, а именно:

- отдельные встроенные производные инструменты (учитываются отдельно в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»);
- отличимые инвестиционные составляющие (учитываются отдельно в соответствии с МСФО (IFRS) 9);
- обещания передать держателю полиса отличимые товары или услуги, не являющиеся услугами по договору страхования (учитываются отдельно в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»).

При этом, неотличимые инвестиционные составляющие не выделяются из договоров страхования. Группа исключает денежные потоки по неотличимым инвестиционным составляющим из состава выручки и расходов по страховой деятельности в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа идентифицирует портфели договоров страхования, принимая во внимание страховые риски, которым подвержены те или иные договоры страхования. В рамках портфеля договоров страхования Группа определяет следующие группы договоров страхования:

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

В одну и ту же группу договоров не включаются договоры, выпущенные с разницей более чем в один год.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

8 Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание договоров страхования. Группа признает группу договоров страхования, которые она выпускает, на наиболее раннюю из следующих дат:

- дата начала периода покрытия по группе договоров страхования;
- дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров страхования; и
- применительно к группе обременительных договоров страхования – дата, когда данная группа договоров страхования становится обременительной.

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

- **денежных потоков по выполнению договоров**, которые включают:
 - (i) расчетную оценку будущих денежных потоков, находящихся в рамках каждого договора страхования в данной группе;
 - (ii) 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
 - (iii) рисковую поправку на нефинансовый риск (Группа корректирует расчетную оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков на компенсацию, которую Группа требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском);
- **маржи за предусмотренные договором услуги** (компонент обязательства по группе договоров страхования, представляющий собой незаработанную прибыль, которую Группа будет признавать по мере оказания услуг по договору страхования в будущем).

В состав денежных потоков по группам договоров страхования Группа включает аквизиционные денежные потоки (затраты на продажу, андеррайтинг и создание группы договоров страхования), которые Группа распределяет по группам договоров страхования с использованием систематического и рационального метода. Для целей расчетных оценок будущих денежных потоков Группа применяет ставку дисконтирования, которая отражает временную стоимость денег, характеристики денежных потоков и характеристики ликвидности договоров страхования. Применяемые Группой ставки дисконтирования отражают 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 Группой для отражения характеристик ликвидности группы договоров страхования.

Если на дату первоначального признания по группе договоров страхования денежные потоки в своей совокупности представляют собой чистый отток средств, то подобная группа договоров признается обременительной. По обременительным группам договоров страхования Группа признает убыток в отношении чистого оттока средств в составе прибыли или убытка, в результате чего балансовая стоимость обязательства по данной группе договоров равна величине денежных потоков по выполнению этих договоров, а маржа за предусмотренные договором услуги по этой группе договоров равна нулю.

Последующая оценка групп договоров страхования и признание выручки и расходов. Для целей последующей оценки групп договоров страхования Группа применяет общий подход, предусмотренный МСФО (IFRS) 17, за исключением отдельных случаев, описанных ниже. Общий подход оценки групп договоров страхования предусматривает, что их балансовая стоимость на дату окончания каждого отчетного периода рассчитывается как сумма:

- **обязательства по оставшейся части покрытия**, которое включает:
 - (i) денежные потоки по выполнению договоров страхования применительно к услугам будущих периодов, отнесенные к данной группе договоров на отчетную дату;
 - (ii) маржу за предусмотренные договором услуги по данной группе договоров, оцененную на отчетную дату; и
- **обязательства по возникшим требованиям**, включающего денежные потоки по выполнению договоров страхования применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе договоров на отчетную дату.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

8 Принципы учетной политики (продолжение)

Группа признает доходы и расходы по страховой деятельности в отношении следующих изменений балансовой стоимости обязательств по договорам страхования:

- *выручка по страховой деятельности* – признание уменьшения обязательства по оставшейся части страхового покрытия вследствие оказания услуг в течение отчетного периода;
- *расходы по страховой деятельности* – признание убытков по группам обременительных договоров страхования, а также восстановление таких убытков; и
- *финансовые доходы или расходы по страховой деятельности* – отражение влияния временной стоимости денег и влияния финансовых рисков по договорам страхования.

Группа систематически высвобождает суммы из обязательства по оставшейся части покрытия и признает их в консолидированном отчете о прибылях и убытках как выручку по страховой деятельности. Амортизация аквизиционных денежных потоков определяется отнесением части премий, которые предназначены для восстановления таких денежных потоков, на систематической основе пропорционально графику признания выручки по страховой деятельности с учётом временной стоимости денег.

Финансовые доходы или расходы по страховой деятельности представляют собой изменения балансовой стоимости группы договоров страхования, возникающие в результате:

- влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег; и
- влияния финансового риска и изменений финансового риска.

Применительно к каждому портфелю договоров страхования Группа анализирует соответствующие активы, которые она удерживает, и то, каким образом учитываются эти активы. На основании проведенного анализа Группа определяет подходящую учетную политику для каждого отдельного портфеля договоров страхования в отношении признания финансовых доходов или расходов:

- Либо финансовые доходы или расходы по портфелю договоров страхования за отчетный период признаются в составе прибыли или убытка;
- Либо Группа дезагрегирует финансовые доходы или расходы по портфелю договоров страхования за отчетный период с целью отдельного представления в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода.

Подход на основе распределения премии. Для отдельных групп договоров страхования Группа применяет упрощенный подход к оценке, используя подход на основе распределения премии, при условии, что на момент начала действия группы договоров страхования:

- Группа обосновано ожидает, что применение такого упрощения приведет к результатам оценки обязательства по оставшейся части покрытия по данной группе договоров, которые не будут существенно отличаться от результатов применения общего подхода к оценке; или
- период покрытия по каждому договору страхования в составе группы составляет один год или менее.

При применении подхода на основе распределения премии балансовая стоимость обязательства по договорам страхования при первоначальном признании представляет собой премии, полученные на момент первоначального признания, минус аквизиционные денежные потоки на эту дату. В последующих отчетных периодах Группа при применении подхода на основе распределения премии отражает амортизацию аквизиционных денежных потоков, признаваемых в качестве расходов по страховой деятельности в отчетном периоде, и признает выручку по страховой деятельности путем распределения страховых премий пропорционально периоду покрытия.

Инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. Группа применяет МСФО (IFRS) 17 к инвестиционным договорам с условиями дискреционного участия, если данные договоры выпускаются в рамках страховой деятельности Группы. Ввиду того, что инвестиционный договор с условиями дискреционного участия не подразумевает передачу значительного страхового риска, требования МСФО (IFRS) 17, касающиеся договоров страхования, модифицируются для применения к инвестиционным договорам с условиями дискреционного участия следующим образом:

- датой первоначального признания является дата, когда Группа становится стороной по договору;
- денежные потоки считаются находящимися в рамках договора, если они являются следствием действительной обязанности Группы предоставить денежные средства на текущую или будущую дату;
- Группа признает маржу за предусмотренные договором услуги на протяжении срока действия группы договоров на систематической основе, которая отражает передачу услуг по управлению инвестициями, предусмотренных договором.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

8 Принципы учетной политики (продолжение)

Модификация договоров страхования. В случае изменения условий договора страхования, Группа анализирует данные изменения на наличие условий, которые в соответствии с МСФО (IFRS) 17 свидетельствуют о необходимости прекращения признания первоначального договора и признания модифицированного договора в качестве нового договора. Если модификация договора страхования не удовлетворяет ни одному из условий, приведенному в МСФО (IFRS) 17, то Группа учитывает изменения денежных потоков, вызванные модификацией, в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договоров страхования.

Иные изменения и поправки к МСФО. Приведенные ниже поправки к МСФО стали применимы для Группы начиная с 1 января 2023 года, но не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- **Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** (выпущены 23 января 2020 года и 15 июля 2020 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);
- **Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности»** (выпущены 12 февраля 2021 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты);
- **Определение бухгалтерских оценок – Поправка к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»** (выпущена 12 февраля 2021 года и вступила в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);
- **Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»** (выпущена 7 мая 2021 года и вступила в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Основные принципы учетной политики, применяемые Группой. В данном подразделе приводятся основные принципы учетной политики, применяемые Группой последовательно в отношении прошлых и текущего периодов, если не указано иное.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа:

- (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций,
- (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и
- (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решений 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 оценивает размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

8 Принципы учетной политики (продолжение)

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо (а) по справедливой стоимости, либо (б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Деловая репутация (гудвил) определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за объект приобретения, 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 собственного 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 организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней организации, относимая на долю участия, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственный средств Группы.

Учет по методу приобретения применяется, если приобретенная компания представляет собой бизнес, т.е. в нем есть вклады и существенные процессы, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Это определение также применимо к компаниям на ранних этапах развития, которые еще не создали отдачу. При оценке, является ли приобретенная компания бизнесом, Группа может применить «тест на концентрацию», по итогам которого приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость валовых активов сконцентрирована в одном активе или в группе схожих активов.

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с собственниками неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между возмещением, уплаченным при приобретении, и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с собственными средствами Группы. Группа признает разницу между возмещением, полученным за продажу неконтролирующей доли участия, и ее балансовой стоимостью как операцию с собственными средствами Группы.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

8 Принципы учетной политики (продолжение)

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

- (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных компаний,
- (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой,
- (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных компаний.

Однако, когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Группа владеет некоторыми инвестициями в ассоциированные компании через организации венчурного финансирования, инвестиционные фонды или аналогичные дочерние компании. В соответствии с исключением в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» Группа не учитывает подобные инвестиции методом долевого участия. Вместо этого, данные инвестиции оцениваются по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков и учитываются как ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей или убытков, в составе консолидированного отчета о финансовом положении.

Выбытие дочерних предприятий, ассоциированных предприятий или совместных предприятий. Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в предприятии переоценивается по справедливой стоимости с отражением изменения балансовой стоимости в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированном предприятии, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данного предприятия, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля участия в ассоциированном предприятии уменьшается, но при этом сохраняется значительное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

8 Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными. Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных, включают в себя в основном валютно-процентные свопы, валютные свопы, валютнообменные форвардные и опционные контракты. Исходные данные для этой оценки в основном основаны на имеющейся рыночной информации. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Опционы в основном оцениваются по модели Блэка-Шоулза, а также по модели локальной волатильности для определенных видов опционов. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как: кредитное качество контрагентов, валютнообменные курсы спот и форвард, кривые процентных ставок и волатильности. В редких исключительных случаях, когда невозможно получить рыночные данные, может применяться модель, основанная на методе DCF.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки, включают в себя в основном некотируемые долевыми и долговыми ценными бумагами. Такие ценные бумаги оцениваются по моделям, содержащим только наблюдаемые на рынке данные, а также по моделям, содержащим как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые на рынке данные. Ненаблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа определяет справедливую стоимость кредитов на основании моделей дисконтированных денежных потоков с учетом ценообразования встроенных производных финансовых инструментов. В моделях используется ряд наблюдаемых и ненаблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются (в зависимости от кредита) процентные ставки, кредитный спрэд и прогнозные денежные потоки.

8 Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, комиссий, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированный дисконт и премию (включая транзакционные издержки, комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы и расходы на хранение.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых инструментов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой (покупки и продажи, совершенные «на стандартных условиях»), отражаются Группой на дату совершения расчетов. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

8 Принципы учетной политики (продолжение)

Классификация финансовых инструментов. При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости (АС), справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

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

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

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

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

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

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может безотзывно классифицировать финансовый актив как оцениваемый по ССПУ, если это устраняет или значительно сокращает непоследовательность в применении принципов оценки или признания (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая в противном случае возникла бы.

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

- заявленные политики и цели для управления портфелем и соблюдение этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение контрактных процентных доходов, поддержание определенного уровня процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы, или получение денежных потоков посредством продажи активов;
- как эффективность портфеля оценивается и сообщается руководству Группы;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или полученных контрактных денежных потоков; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Группы по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

8 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Оценка того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой долга в течение определенного периода времени, а также за другие основные риски, связанные с кредитованием, и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли.

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

- непредвиденные события, которые могут изменить количество и сроки движения денежных средств;
- эффекты рычага;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают требования Группы к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- функции, которые изменяют временную стоимость денег - например, периодический пересмотр процентных ставок, который не согласуется с периодом выплаты процентов.

Группа имеет портфели кредитов с фиксированной процентной ставкой, в отношении которых у Группы есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку. Эти права на пересмотр ограничены рыночной ставкой на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Группа определила, что контрактные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

Реклассификации финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением изменения Группой ее бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

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

- (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов,
- (ii) временную стоимость денег и
- (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

8 Принципы учетной политики (продолжение)

В зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания, Группа относит долговые финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости или по ССПСД, к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (стадия 2) – долговые финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания, но не являющиеся обесцененными; оценочный резерв под убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни финансового инструмента.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным. Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- 2) Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Ухудшение показателей финансово-экономической деятельности, свидетельствующие о возможных финансовых трудностях;
- 4) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность, и перевод актива в зону мониторинга, соответствующую увеличенному уровню риска.

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3):

- 1) Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Группой более чем на 90 дней;
- 2) Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- 3) Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества заемщика, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе наличия на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения (с учетом периода восстановления), а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска. При этом исключением являются приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы, которые по своей природе не могут быть отнесены к первой стадии.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

8 Принципы учетной политики (продолжение)

Подход к резервированию для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов Группа оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, и данные события присутствуют на момент приобретения или создания:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: на уровне сделки или на уровне портфеля. Оценка на уровне портфеля используется для всех долговых финансовых инструментов в рамках розничного бизнеса. Оценка на уровне сделки применяется ко всем остальным портфелям.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Группы, является резервирование на коллективной основе. Он применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной, а также для индивидуально существенных финансовых инструментов, по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска или обесценения.

Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе. Оценка на индивидуальной основе производится по финансовым инструментам, в случае если задолженность превышает порог материальности и финансовые активы отнесены ко второй или третьей стадии резервирования. Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев.

- Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Группой методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух и вероятность их осуществления должна быть выше нуля.
- Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимости.

Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Данная оценка должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

8 Принципы учетной политики (продолжение)

Резервирование финансовых активов на коллективной основе. Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции (цепи Маркова). Расчеты вероятности дефолта корректируются с учетом прогнозной информации.

В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (например, рост реального ВВП, среднегодовой курс доллара к евро, рост реальных/номинальных заработных плат, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и др.). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, и рассчитывается как влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды. Прогнозы, касающиеся этих экономических переменных, включают как минимум два сценария (например, «базовый», «оптимистический», «пессимистический» экономические сценарии), которые предоставляются экономистами Группы не реже одного раза в год и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на следующий год. Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценарием.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь относительно величины кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей. Величина кредитного требования определяется с использованием модели досрочного погашения при соблюдении определенных условий для финансового инструмента. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется с учетом «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта. Данные допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Определение резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом «коэффициента кредитной конверсии» (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

8 Принципы учетной политики (продолжение)

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются в том числе, но не исключительно:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (не применимо для задолженности физических лиц);
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Группы по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут превышать получаемую сумму взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически 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.

Модификация финансовых активов. Время от времени в ходе обычной деятельности Группа проводит реструктуризацию финансовых активов, в основном кредитов. Если условия финансового актива модифицируются, Группа оценивает, существенно ли изменились денежные потоки по модифицированному активу. Условия существенно изменились, если текущая стоимость будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, отличается более чем на 10 процентов от дисконтированной стоимости оставшихся денежных потоков по финансовому активу согласно условиям до модификации. Если денежные потоки существенно изменились, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый финансовый актив по справедливой стоимости на дату модификации.

Если денежные потоки по модифицированному активу существенно не отличаются, то подобное изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка от модификации. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток от модификации отражается совместно с убытками от обесценения.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты, депозиты овернайт и договоры обратного РЕПО с другими банками с первоначальным сроком погашения до одного рабочего дня. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного рабочего дня на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

8 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Средства в банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет или размещает денежные средства в банках-контрагентах.

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

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

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

Группа предоставляет кредиты на строительство жилой недвижимости, которую покупатели приобретают, используя эскроу-счета, открытые Группой. Процентные ставки по таким кредитам обычно зависят от остатка на эскроу-счетах, относящихся к определенному строительному проекту. Группа считает, что основные параметры таких кредитов соответствуют рыночным условиям и данные кредиты должны быть классифицированы как финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, за исключением кредитов, по которым не выполняется SPPI-тест, в результате чего такой кредит должен учитываться по ССПУ. Процентные доходы по таким кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, признаются с применением метода эффективной процентной ставки.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость 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.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к приобретению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного займа представляет собой стоимость приобретения. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, учетная политика для ассоциированных организаций применяется в тех случаях, когда Группа приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной организации равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

8 Принципы учетной политики (продолжение)

Долговые ценные бумаги отражаются по ССПСД, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по ССПСД, они отражаются по ССПУ. Группа также может при первоначальном признании безотзывно классифицировать инвестиции в долговые ценные бумаги как ССПУ, если это устраняет или значительно сокращает непоследовательность в применении принципов оценки или признания (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая в противном случае возникла.

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 ССПУ, за исключением случаев, когда Группа принимает не подлежащее отмене решение представлять в составе прочего совокупного дохода изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевых ценных бумаг к категории оцениваемых по ССПСД, когда эти инструменты удерживаются для стратегических целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды 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.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства корпоративных клиентов» в зависимости от типа контрагента по сделке.

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

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в 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 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 отчетный период. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе статьи «Обязательства по поставке ценных бумаг».

8 Принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая форвардные и фьючерсные контракты, опционные контракты и операции своп, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся в консолидированном отчете о прибылях и убытках на статью «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах».

Основные средства. Оборудование и здания за исключением офисной недвижимости учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Офисная недвижимость Группы учитывается по переоцененной стоимости при условии ее пересмотра на регулярной основе до справедливой стоимости. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе собственных средств Группы как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств Группы «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за отчетный период. Положительная переоценка актива отражается в составе прибылей и убытков в размере отрицательной переоценки того же актива, ранее признанной на счетах прибылей и убытков. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки офисной недвижимости, включенный в собственные средства Группы, переносится непосредственно на счета нераспределенной прибыли равными долями по мере использования актива Группой. При выбытии или реализации актива оставшийся фонд переоценки переносится на счета нераспределенной прибыли полностью.

Незавершенное строительство учитывается на основании фактических затрат, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию Зданий и оборудования и отражаются по текущей стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по текущему ремонту и техническому обслуживанию учитываются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующей амортизацией 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 стоимости, получаемой в результате использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится на счета прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над накопленной положительной переоценкой, ранее отраженной в составе прочего совокупного дохода. Убыток от обесценения, отраженный по какому-либо активу в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования, или справедливой стоимости данного актива за вычетом затрат на продажу. Доходы или расходы от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки от продажи и текущей стоимости и включаются в состав прибылей и убытков.

Амортизация. Земля не амортизируется. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива. Группа применяет годовые ставки амортизации на основе анализа предполагаемых оставшихся сроков полезного использования основных средств, которые могут существенно различаться в пределах одной категории основных средств в связи с применением индивидуального подхода к оценке срока полезного использования отдельных объектов. Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

8 Принципы учетной политики (продолжение)

Деловая репутация (гудвил). Деловая репутация представляет собой превышение совокупной суммы стоимости приобретения, неконтрольной доли участия, справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании на дату приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретаемой компании на дату приобретения. Деловая репутация, связанная с приобретением дочерних компаний, отражается в составе прочих активов. Деловая репутация, связанная с приобретением ассоциированных компаний, отражается как часть инвестиций в ассоциированные компании. Деловая репутация отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование деловой репутации на обесценение производится Группой, по меньшей мере, раз в год, а также когда существуют признаки ее возможного обесценения. Деловая репутация относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет деловой репутации. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую была отнесена деловая репутация, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают текущую стоимость деловой репутации, связанной с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, а также нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний (например, клиентская база и торговая марка). Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Группа применяет годовые ставки амортизации на основе анализа предполагаемых остаточных сроков полезного использования объектов нематериальных активов, которые могут существенно отличаться в связи с индивидуальным подходом к оценке сроков полезного использования объектов. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это не используемая в основной деятельности Группы недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала. Инвестиционная собственность учитывается по справедливой стоимости. Переоценка инвестиционной собственности осуществляется на каждую отчетную дату и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как Прочие чистые операционные доходы. Заработанный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе Прочих чистых операционных доходов.

Последующие затраты на инвестиционную собственность капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними дополнительные будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если Группа начинает использовать инвестиционную собственность в основной деятельности, то эта собственность переводится в соответствующую категорию основных средств по ее текущей стоимости на дату реклассификации и учитывается в общем порядке, предусмотренном для такой категории.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Группа арендует офисную недвижимость и землю. Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Группой. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

8 Принципы учетной политики (продолжение)

Активы в форме права пользования включаются в строку «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде включаются в строку «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы включаются в строку «Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования включаются в строку «Расходы на содержание персонала и административные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении данного опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

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

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

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.

Учет договоров операционной аренды, в которых Группа выступает арендодателем. Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе Прочих чистых операционных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

8 Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства. Группа классифицирует свои финансовые обязательства, отличные от финансовых гарантий и обязательств по кредитам, как оцениваемые по амортизированной стоимости или ССПУ.

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

Финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Средства банков. Средства банков учитываются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков представляют собой производные финансовые обязательства и отражаются по амортизированной стоимости или по ССПУ.

Средства физических лиц и корпоративных клиентов. Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают производные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами (включая государственные органы и компании, подконтрольные государству) и отражаются по амортизированной стоимости или по ССПУ.

Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, выпущенные Группой. Средства физических лиц также включают эскроу-счета покупателей жилой недвижимости, находящейся на этапе строительства. Группа считает, что основные параметры таких счетов соответствуют рыночным и данные счета следует учитывать по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают долговые инструменты, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги за исключением структурных нот без защиты номинала отражаются по амортизированной стоимости. Структурные ноты без защиты номинала отражаются по справедливой стоимости. Если Группа выкупает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, то они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между текущей стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в Прочие чистые операционные доходы в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Обязательства по поставке ценных бумаг. Обязательства по поставке ценных бумаг представляют собой операции, в которых Группа продает ценные бумаги, которыми не владеет и которые она обязана вернуть в будущем. Такие операции первоначально учитываются по стоимости приобретения в качестве обязательств, а затем по справедливой стоимости. Нереализованные прибыль / (убытки) учитываются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках и представляют собой разницу между стоимостью продажи и текущей стоимостью открытой короткой позиции по ценным бумагам. Группа реализует доход или убыток в момент закрытия короткой позиции. Определение стоимости таких ценных бумаг соответствует учетной политике Группы в отношении торговых ценных бумаг.

Субординированные займы. Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Группой на международных финансовых рынках или на внутреннем рынке. В случае ликвидации соответствующей компании - участника Группы, кредиторы по субординированному займу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

8 Принципы учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего или по существу вступившего в силу на отчетную дату законодательства Российской Федерации и других стран, на территории которых Группа осуществляет деятельность. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода Группы в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода Группы.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет / возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании деловой репутации или прочих активов или обязательств по сделке, если эта сделка при первоначальном учете не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения дочерних компаний, кроме тех случаев, когда Группа контролирует дивидендную политику дочерней компании, и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Привилегированные акции. Привилегированные акции не подлежат обязательному погашению. Порядок выплаты дивидендов определяется Банком. В случае выплаты дивидендов минимальный уровень по привилегированным акциям составляет 15% годовых от их номинала и одобряется ежегодным собранием акционеров. Привилегированные акции отражаются в составе собственных средств.

Бессрочные субординированные займы. Группа классифицирует бессрочные субординированные займы в качестве долевого финансового инструмента, основываясь на контрактных условиях по данным инструментам. Процентные платежи по данной задолженности учитываются как распределение собственных средств при их выплате или принятии обязательства о выплате. Возмещение по налогу на такие выплаты относится на прибыль или убыток, так как оно в большей степени связано с операциями или событиями в прошлом, которые сгенерировали распределяемую прибыль, чем с выплатами владельцам.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, до момента реализации или погашения данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в собственные средства.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Размер дивидендных выплат рассчитывается на основании чистой прибыли Группы, посчитанной по МСФО; выплата дивидендов осуществляется из чистой прибыли Банка, посчитанной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

8 Принципы учетной политики (продолжение)

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставке. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по ССПСД, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

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). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 эффективная процентная ставка является скорректированной с учетом кредитного риска.

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

- финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки);
- созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы. Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым инструментам, оцениваемым по ССПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки. Данная статья также включает эффект амортизации премии / дисконта между первоначальной ценой и номинальной стоимостью инструмента.

Комиссионные доходы и расходы. Сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов (за исключением таких, которые включены в расчет эффективной процентной ставки) обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы.

Программа лояльности клиентов. Группа реализует собственную программу лояльности, в рамках которой клиенты-физические лица аккумулируют баллы, дающие им право на получение скидок на будущие услуги. Доход от заработанных баллов признается в момент, когда баллы погашаются или когда истекает срок их действия после первоначальной операции. Сумма дохода оценивается на основе количества погашенных баллов относительно общего количества, ожидаемого к погашению. Договорное обязательство признается в сумме справедливой стоимости баллов, ожидаемых к погашению до момента их фактического погашения или истечения срока их действия.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

8 Принципы учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой соответствующая компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по курсу на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям, совершаемым компаниями Группы, и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании отражаются на счетах прибылей и убытков. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

- (i) активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении пересчитываются по обменному курсу на соответствующую отчетную дату;
- (ii) доходы и расходы, отраженные в каждом отчете о прибылях и убытках и отчете о совокупных доходах, пересчитываются как по курсу на дату операций, так и по среднему обменному курсу (если данный средний курс является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций).

Курсовые разницы, возникающие при отражении результатов деятельности и финансового положения каждой консолидируемой компании Группы, включаются в состав прочего совокупного дохода Группы и представлены в виде отдельного компонента в составе прочих резервов собственных средств Группы.

На 30 сентября 2023 года основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, а также для перевода функциональной валюты дочерних компаний в валюту представления отчетности Группы, представлены в таблице ниже:

	/RR	/BYN
RR/	1	0,034
USD/	97,415	3,285
EUR/	103,163	3,479

Обесценение активов и чистое создание прочих резервов. Строка «Обесценение активов и чистое создание прочих резервов» консолидированного отчета о прибылях и убытках включает в себя следующее:

- Обесценение нематериальных активов;
- Обесценение основных средств;
- Обесценение активов в форме права пользования;
- Обесценение деловой репутации;
- Обесценение инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия;
- Уменьшение балансовой стоимости запасов в связи со снижением их чистой цены продажи;
- Резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам;
- Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера;
- Резерв по прочим условным обязательствам.

На конец каждого отчетного периода Группа оценивает, имеются ли признаки обесценения активов. Если признаки обесценения присутствуют, или тестирование актива на обесценение требуется каждый отчетный период, Группа оценивает возмещаемую сумму актива. Возмещая сумма актива или единицы, генерирующей денежные средства («ЕГДС»), это справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу или ценность использования в зависимости от того, какая из данных величин больше. Возмещаемая сумма определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда такой актив не обеспечивает денежные притоки, в значительной степени независимые от денежных притоков от других активов и групп активов. Если балансовая стоимость актива или ЕГДС превышает возмещаемую стоимость, то актив признается обесцененным и его балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения – 30 сентября 2023 года

8 Принципы учетной политики (продолжение)

Группа также отражает резерв по прочим условным обязательствам в случае, когда существующее юридическое или обусловленное практикой обязательство Группы возникает из прошлых событий и является вероятным, что для урегулирования обязанности потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, а также имеется надежная расчетная оценка такого обязательства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, расходы на страховые взносы в государственный фонд, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, пенсии, премии и неденежные льготы начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Группы.

Программа мотивации сотрудников с выплатами на основе акций с расчетами долевыми инструментами. Расходы по данной программе признаются постепенно в течение периода перехода прав и учитываются по справедливой стоимости вознаграждения, определяемого на дату предоставления, которое амортизируется в течение периода перехода прав. Справедливая стоимость вознаграждения акциями оценивается только один раз на дату предоставления и рассчитывается с учетом предполагаемого количества инструментов, на которые, как ожидается, будут переданы права. Дивиденды, объявленные в течение периода перехода прав, начисляются и выплачиваются работнику вместе с передаваемыми долевыми инструментами. Ожидаемые дивиденды (включая дивиденды, ожидаемые в течение периода передачи прав), таким образом, включаются в определение справедливой стоимости выплаты работникам на основе акций.

Программа мотивации сотрудников с выплатами на основе акций с расчетами денежными средствами. Расходы по данной программе признаются постепенно в течение периода передачи прав и учитываются по справедливой стоимости обязательства на конец каждого отчетного периода. Справедливая стоимость обязательства отражает все условия передачи прав за исключением требования к сотруднику оставаться в компании, что отражено в графике амортизации. Обязательство учитывается по справедливой стоимости первоначально и на конец каждого отчетного периода до погашения с учетом условий, на которых данные поощрения были выданы, и объема предоставленных сотрудником услуг на дату оценки обязательства.

Прибыль на акцию. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу и не являются голосующими. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, приходящейся на акционеров, держателей обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.