

**Международная компания публичное акционерное
общество «Т-Технологии»**

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2024 года

СОДЕРЖАНИЕ

Консолидированный отчет руководства

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года.....	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	2
Консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	5

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	9
4	Объединение бизнесов	15
5	Сегментный анализ	18
6	Денежные средства и их эквиваленты	24
7	Средства в других банках	25
8	Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	26
9	Кредиты, предоставленные клиентам	38
10	Дебиторская и кредиторская задолженность по брокерским операциям	67
11	Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	68
12	Прочие финансовые и нефинансовые активы	70
13	Средства других банков	71
14	Средства клиентов	72
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	72
16	Субординированные займы	73
17	Активы и обязательства по договорам страхования	74
18	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	77
19	Акционерный капитал, эмиссионный доход и собственные акции	79
20	Чистые процентные доходы	81
21	Коммиссионные доходы и расходы	82
22	Расходы на привлечение клиентов	84
23	Доходы и расходы от страховых услуг	85
24	Административные и прочие операционные расходы	86
25	Прочий доход от операционной деятельности	87
26	Налог на прибыль	87
27	Дивиденды	91
28	Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью	91
29	Управление финансовыми и страховыми рисками	92
30	Управление капиталом	114
31	Условные обязательства	115
32	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	120
33	Передача финансовых активов	122
34	Производные финансовые инструменты	123
35	Справедливая стоимость финансовых инструментов	124
36	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	131
37	Операции со связанными сторонами	132
38	Существенная информация об учетной политике	135
39	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	162
40	Новые учетные положения	162
41	События после окончания отчетного периода	165

Консолидированный отчет руководства

Совет директоров представляет свой отчет вместе с подтвержденной независимым аудитором консолидированной финансовой отчетностью МКПАО «Т-Технологии» (далее – «Компания») и ее дочерних компаний (далее совместно именуемые – «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Основные виды и характер деятельности Группы

1. Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации и предоставляет клиентам широкий перечень финансовых услуг через АО «ТБанк», ПАО РОСБАНК (далее — «Банки»), ООО «Микрофинансовая компания «Т-Финанс», ООО «Феникс», а также оказывает иные виды услуг, в том числе реализует страховые услуги через страховые компании, а именно АО «Т-Страхование» и ООО «Т-Страхование Будущего» (далее – «Страховые компании»).
2. Банки специализируются на кредитовании розничного и корпоративного сегмента, сопровождении и обслуживании банковских счетов физических лиц, индивидуальных предпринимателей (ИП), малых и средних предприятий (МСБ), корпоративных клиентов, а также предоставляют эквайринговые, платежные и брокерские услуги. Банки имеют лицензию Центрального банка Российской Федерации и являются участниками российской системы страхования вкладов. Страховые компании имеют широкую линейку продуктов различных видов страхования, таких как страхование от несчастных случаев, имущественное страхование, страхование жизни, путешествий и финансовых рисков. По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы отсутствует контролирующая сторона в соответствии с критериями, установленными в Международных Стандартах Финансовой Отчетности (МСФО) (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Изменения в структуре Группы

3. 15 января 2024 года на внеочередном общем собрании акционеры Компании одобрили процедуру снятия Компании с учета в реестре Регистратора компаний на Кипре и ее регистрацию в качестве непрерывно действующей организации в Российской Федерации (процедура редомициляции), в форме международной компании публичного акционерного общества без отпуска и повторного образования. В эту же дату акционеры одобрили поправки к Уставу, позволяющие материнской структуре продолжать деятельность в юрисдикции, отличной от Кипра.
4. 19 июля 2024 года Группа приобрела 51% акций ООО «РОВИ Факторинг Плюс» и ООО «РОВИ Технологии» у АО «Киви».
5. 15 августа 2024 года Группа приобрела 99,4% акций ПАО РОСБАНК, предоставляющего полный комплекс банковских услуг, включая коммерческие, инвестиционные банковские услуги и услуги ответственного хранения. До 31 декабря 2024 года ПАО РОСБАНК осуществлял свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2272, выданной ЦБ РФ 28 января 2015 года. 1 января 2025 года была проведена реорганизация ПАО РОСБАНК путем присоединения к АО «ТБанк» в качестве филиала. АО «ТБанк» вместе со всеми филиалами продолжает работать на основании лицензии № 2673, выданной Центральным Банком Российской Федерации («ЦБ РФ»).

Анализ развития, положения и результатов деятельности Группы

6. Группа использует гибкую бизнес-модель, в основе которой - технологические платформы. Использование платформ и фокус на развитие технологий позволяет Группе легко и эффективно масштабировать отдельные направления бизнеса или запускать новые сервисы, а также адаптировать инструменты для привлечения клиентов с учетом рыночных условий. Основной канал привлечения клиентов - онлайн-промо. Для привлечения новых клиентов используются агенты прямых продаж и партнерства (кобренды). Такой подход позволяет Группе эффективно вести работу по всей России, обеспечивая высокую степень диверсификации портфеля.

7. На дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности АО «ТБанк» входит в список 13 системно значимых кредитных организаций Банка России.
8. Основными продуктами Страховых компаний являются личное страхование от несчастных случаев, коллективное страхование от несчастных случаев и болезней, страхование туристов, жизни, страхование автотранспортных средств и имущества, обязательное страхование гражданской ответственности перед третьими лицами (ОСАГО) и добровольное страхование гражданской ответственности перед третьими лицами (КАСКО). Страховые компании специализируются на онлайн продажах.
9. С февраля 2022 года на экономическую ситуацию в Российской Федерации продолжают влиять геополитические факторы и связанные с ними международные санкции в отношении ряда российских учреждений, компаний, банков и физических лиц.

В отношении АО «ТБанк» были введены следующие санкции:

- 25 февраля 2023 года было принято решение о замораживании активов в ЕС в соответствии с Регламентом Совета ЕС № 2023/429 о применении Регламента Совета ЕС № 269/2014 («Регламент ЕС № 269»).
- 2 марта 2023 года было принято решение о замораживании активов в Швейцарии в соответствии с Постановлением Федерального совета Швейцарской Конфедерации № 946.231.176.72.
- 19 мая 2023 года было применено решение о замораживании активов в Великобритании в соответствии с Регламентом по России (санкции) (выход из ЕС) 2019 года (S.I. 2019/855).
- 20 июля 2023 года АО «ТБанк» был включен в санкционный список США по программе EO14024 и в санкционный список Канады в соответствии с Регламентом о специальных экономических мерах в отношении России.
- 1 марта 2024 года АО «ТБанк» попал в обновленный санкционный список Японии.
- 15 января 2025 года АО «ТБанк» был включен в санкционный список США по программе EO13662. Данные санкции действуют одновременно с упомянутыми выше санкциями США по программе EO14024 и независимо от них.

ПАО РОСБАНК включен Минфином США в список SDN в декабре 2022 года. 25 февраля 2023 года ПАО РОСБАНК был внесен в десятый санкционный пакет Евросоюза.

Компания и контролируемые ею дочерние предприятия (отличные от Банков и контролируемых этими Банками предприятий) не подпадают под действие решения о замораживании активов в соответствии с вышеуказанными нормативными актами. Принимая во внимание последствия санкций, руководство Группы продолжает трансформацию бизнеса и операционных моделей с целью повышения эффективности процессов и рентабельности услуг.

10. Что касается финансовых показателей, то прибыль Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составила 122 238 млн руб. (2023 год: 80 932 млн руб.). Рост прибыли на 51% был обусловлен расширением клиентской базы Группы, а также ростом транзакционной и кредитной активности клиентов. Чистый процентный доход увеличился на 65% до 379 668 млн руб. (2023 год: на 60% до 230 323 млн руб.). Чистый кредитный портфель Группы увеличился в 2,6 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года до 2 537 188 млн руб. (2023 год: 972 412 млн руб.), а совокупный кредитный портфель вырос в 2,5 раза до 2 762 706 млн руб. (2023 год: 1 121 435 млн руб.). Доля дефолтных кредитов снизилась до 5,8% по состоянию на 31 декабря 2024 года (2023 год: 9,5%). Стоимость кредитного риска составила 7,3% за 2024 год по сравнению с 6,2% за 2023 год. Общие операционные расходы увеличились на 44% в 2024 году (2023 год: 30%), что обусловлено долгосрочной стратегией Группы по расширению клиентской базы и инвестициям в ИТ-платформы и персонал.
11. 14 ноября 2024 года акционеры Компании утвердили дивиденды за девять месяцев 2024 года на уровне 92,5 руб. на одну обыкновенную акцию. Общая сумма объявленных дивидендов по результатам девяти месяцев 2024 года составила 24 815 млн руб. (Примечание 27).

Устойчивое развитие

12. Устойчивое развитие является неотъемлемой частью стратегии Группы. При принятии финансовых, операционных и инвестиционных решений Группа учитывает социальные и экологические факторы, стремясь к долгосрочному благополучию клиентов, сотрудников и партнеров.
13. Совет директоров и его комитеты отвечают за управление ключевыми аспектами устойчивого развития, включая экологические и социальные риски, кадровые вопросы, безопасность, конфиденциальность, технологический суверенитет, этическое ведение бизнеса, повышение финансовой культуры и доступности, поддержку локальных сообществ.
14. Группа следует российским и международным стандартам и инициативам в области устойчивого развития, включая принципы UNEP FI. Отчетность в области устойчивого развития выпускается в соответствии с ведущими стандартами GRI, SASB, а также учитывает рекомендации Банка России. При раскрытии информации, связанной с климатом, Группа принимает во внимание рекомендации МСФО и TCFD (Целевой группы по раскрытию финансовой информации, связанной с климатом). Для анализа выбросов парниковых газов используются методики GHG Protocol, PCAF (Партнерства по финансовому учету углерода) и Министерства природных ресурсов.
15. Социальные приоритеты Группы охватывают три ключевых направления: инвестиции в подготовку IT-специалистов и улучшение качества IT-образования; повышение уровня жизни и поддержку социально уязвимого населения. Инициативы Группы направлены на укрепление человеческого капитала и создание устойчивых сообществ.
16. Политика, подходы и прочие сведения Группы, которые обеспечивают понимание развития, результатов, состояния и влияния деятельности Группы в области охраны окружающей среды, социальных и кадровых вопросов, уважения прав человека, противодействия коррупции, изложены в нефинансовой отчетности, которая входит в состав Годового отчета. Группа опубликует интегрированный Годовой отчет за 2024 год на веб-сайте Компании (t-technologies.ru) не позднее 15 апреля 2025 года.

Экологические вопросы

17. Группа придерживается принципа предосторожности, принимая активные меры для минимизации потенциального воздействия на окружающую среду и обеспечивая ответственное принятие решений в условиях неопределенности или возникающих рисков.
18. Группа проводит оценку физических и переходных климатических рисков. Существующая методология оценки климатических рисков постоянно совершенствуется в соответствии с более полным пониманием отраслевых факторов, влияющих на климатические риски, и связанных с ними последствий, а также доступными научными исследованиями.
19. Для оценки и управления климатическими рисками Группа использует сценарный анализ, включая сценарии МГЭИК, NGFS, а также сценарии, разработанные Банком России для оценки влияния переходных рисков на деятельность клиентов.

Кадровые ресурсы

20. Группа создает условия, в которых каждый сотрудник может реализовать свой потенциал, обеспечивая справедливую оценку, прозрачную систему вознаграждений и возможности для профессионального роста. Корпоративная культура Группы основана на принципах открытого диалога, поддержки и инновационного подхода. Группа предоставляет молодым специалистам возможности для практического вовлечения с первых дней работы, формируя среду, где ценятся инициативность и профессиональное развитие.

21. Группа придерживается принципов справедливого вознаграждения, основанного на оценке эффективности работы. Система компенсаций сочетает фиксированную часть и бонусные выплаты, привязанные к достижению ключевых показателей. Группа регулярно оценивает результаты сотрудников и предоставляет обратную связь, способствующую их профессиональному развитию.
22. Наем, обучение и продвижение по службе основываются исключительно на личных заслугах. Все сотрудники Группы, участвующие в наборе и управлении персоналом, несут ответственность за справедливое применение этой политики в рамках своих функциональных обязанностей. Этот подход применяется в Группе на всех уровнях. Он также распространяется на административные, управленческие и наблюдательные органы, включая Совет директоров Компании.
23. В Группе действует программа долгосрочной мотивации (ПДМ) сотрудников на основе предоставления акций в качестве инструмента повышения лояльности участников программы, а также для обеспечения дополнительной материальной заинтересованности участников в достижении высоких результатов своей деятельности и долгосрочном сотрудничестве. Группа может расширять программу, добавляя новых участников. Программа спроектирована таким образом, чтобы увеличивать капитализацию Группы за счет сближения интересов участников с интересами акционеров. ПДМ охватывает все большее число руководителей и ключевых сотрудников, во-первых, благодаря повышениям, которые получили некоторые сотрудники в процессе роста Группы, и, во-вторых, благодаря найму значительного количества руководителей для разработки новых бизнес-направлений и управления ими, а также для усиления внутреннего контроля, включая кибербезопасность. Общее количество акций, предоставленных сотрудникам в рамках ПДМ, по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 16 490 тысячи (2023 год: 5 406 тысяч) (Примечание 37).

Основные риски и факторы неопределенности

24. Как указано в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности, на бизнес и финансовые результаты Группы оказывает влияние нестабильность экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность.
25. Группа подвержена ряду основных рисков, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на результаты ее деятельности. Основными видами деятельности, осуществляемыми Группой, являются банковская и страховая деятельность, и именно в этих сферах сосредоточены основные риски. Руководство считает, что основными рисками являются кредитные, финансовые и операционные. Финансовый риск включает в себя рыночные риски (в том числе валютный риск, риск изменения процентной ставки и прочий ценовой риск) и риск ликвидности.
26. Совет директоров создал условия для выявления, оценки и управления основными рисками и неопределенностями, с которыми сталкивается Группа. Группа разработала стратегию управления рисками, которая ориентирована на непредсказуемость кредитного и финансовых рынков и направлена на минимизацию потенциальных неблагоприятных последствий для финансовых показателей Группы. За ее применение отвечает специальное подразделение по управлению рисками, которое работает в этом направлении совместно с руководством компаний в периметре Группы, а также с Советом директоров. Главные задачи управления кредитным и финансовыми рисками — определение допустимых пределов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения таких пределов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации данных рисков. Стратегия управления рисками направлена на выявление, оценку, мониторинг и управление рисками, возникающими в связи с деятельностью Группы. Информация об этих и прочих рисках и неопределенностях, с которыми сталкивается Группа, а также о методах управления ими представлена в Примечаниях 29 и 30 к консолидированной финансовой отчетности.

Условные обязательства

27. Условные обязательства Группы указаны в Примечании 31 к консолидированной финансовой отчетности.

Развитие ситуации в будущем

28. Стратегическая цель Группы — эффективное развитие бизнеса благодаря росту лояльной клиентской базы и количества продуктов на клиента за счет создания наиболее всеобъемлющей, привлекательной, инновационной и устойчивой экосистемы финансовых и лайфстайл сервисов.

Дивидендная политика

29. Дивидендная политика Группы была утверждена в августе 2024 года. В соответствии с ней Группа стремится объявлять дивиденды на ежеквартальной основе и распределять до 30% (тридцати процентов) от чистой прибыли по итогам года на основании данных консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО.
30. Дивидендная политика позволяет повышать прозрачность и предсказуемость дивидендных выплат, а также обеспечивает защиту прав акционеров и соответствует лучшим корпоративным практикам. При подготовке документа были учтены положения Федерального закона «Об акционерных обществах», требования Кодекса корпоративного управления Банка России, принципы справедливости и устойчивости, а также передовые рыночные практики, направленные на формирование сбалансированного подхода к распределению прибыли между стратегическими целями бизнеса и выплатой дивидендов акционерам.

Значимые события для деятельности Группы, которые произошли после окончания финансового года

31. 15 января 2025 года АО «ТБанк» был включен в санкционный список США по программе EO13662. Данные санкции действуют одновременно с упомянутыми выше санкциями США по программе EO14024 и независимо от них.
32. В феврале 2025 года Группа приобрела историческое здание Центрального телеграфа в Москве. В здании будет расположен Центральный университет, созданный по инициативе АО «Т-Банк» при поддержке более 50 крупнейших компаний Российской Федерации. Под сделку было привлечено внешнее финансирование.

Акционерный капитал

33. 15 января 2024 года на внеочередном общем собрании акционеры Компании одобрили процедуру снятия Компании с учета в реестре Регистратора компаний на Кипре и ее регистрацию в качестве непрерывно действующей организации в Российской Федерации (процедура редомициляции), в форме международной компании публичного акционерного общества без роспуска и повторного образования.
34. Акционерный капитал Компании до 15 января 2024 года состоял из обыкновенных акций, номинальная стоимость которых составляла 0,04 долл. США, и каждая акция предоставляла право одного голоса. Часть акций были представлены в форме глобальных депозитарных расписок (далее «ГДР»). На 31 декабря 2023 года количество выпущенных обыкновенных акций составляло 199 305 492 штуки. «Гаранти Номиниз Лимитед» (Guaranty Nominees Limited) являлся держателем обыкновенных акций Компании, по которым были выпущены ГДР в рамках депозитного соглашения между Компанией и «ДжейПиМорган Чейс Банк Н.А.» (ДПМ), заключенного в октябре 2013 года.
35. 31 января 2024 года Компания отменила листинг ГДР в Официальном списке Управления по финансовому регулированию и надзору Великобритании и допуск ГДР к торгам на Основном рынке Лондонской фондовой биржи (делистинг). Компания уведомила ДПМ, банк-депозитарий ГДР, о своем намерении сменить банк-депозитарий. В качестве нового банка-депозитария была выбрана компания РСИС ЭШЬЮ СЕРВИСИС ЭС.АР.Л. (РСИС) (RCS Issuer Services S.AR.L. («RCS»)).
36. 8 февраля 2024 года Банк России принял решение о регистрации выпуска обыкновенных акций МКПАО «Т-Технологии», листинг которых осуществлен на Московской бирже, в рамках процесса конвертации ГДР «ТИСИЭС ГРУП ХОЛДИНГ ПИЭЛСИ».

37. 26 февраля 2024 года Компания была зарегистрирована в Российской Федерации в качестве международной компании публичного акционерного общества «Т-Технологии».
38. После этого Компания приняла все меры по прекращению программы ГДР.
39. ГДР, учитываемые в российских депозитариях, были автоматически конвертированы в акции МКПАО «Т-Технологии» в соответствии с порядком и условиями, утвержденными Советом директоров Банка России. На ГДР, учитываемые в иностранных депозитариях, не распространяется процедура автоматической конвертации ГДР в акции МКПАО «Т-Технологии». Добровольная конвертация должна была осуществляться при содействии брокерской фирмы инвестора и/или банка-депозитария. Держатель ГДР, за права которого отвечает иностранный депозитарий, может подать заявление о принудительной конвертации ГДР. Держатели ГДР могут потребовать компенсации, если ГДР не будут конвертированы.
40. 8 мая 2024 года акционеры Компании на общем внеочередном собрании утвердили интеграцию ПАО РОСБАНК в состав МКПАО «Т-Технологии». В рамках сделки была осуществлена дополнительная эмиссия акций по закрытой подписке.
41. 7 октября 2024 года Банком России была осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций Компании. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги дополнительного выпуска составила 3,639384 рубля. Объем дополнительного выпуска составил 251 млн руб.
42. На 31 декабря 2024 года количество ценных бумаг в размещении составляет 268 274 786 обыкновенных акций номинальной стоимостью 3,639384 рубля каждая. Общий объем выпуска по номинальной стоимости составляет 976 млн руб.

Собственные акции

43. В течение 2024 года Группа выкупила 11 877 тыс. собственных акций на сумму 34,9 млрд руб. Собственные акции могут быть выкуплены с рынка для целей, разрешенных законодательством Российской Федерации, в том числе для выплат в рамках программ долгосрочной мотивации («ПДМ»).

Исследования и разработки

44. Группа поступательно инвестирует в развитие технологий для повышения качества обслуживания клиентов, создания новых сервисов и повышения эффективности бизнеса в целом. В течение последних двух лет Группа проводила исследования и разработки, связанные с созданием и совершенствованием технологических платформ, в том числе с использованием искусственного интеллекта.
45. В течение 2024 года Группа активно разрабатывала внутренние программные решения для обеспечения потребностей бизнеса.

Филиальная сеть

46. 15 августа 2024 года Группа приобрела 99,4% акций ПАО РОСБАНК. С 1 января 2025 года ПАО РОСБАНК стал филиалом АО «ТБанк» вместе со своей филиальной сетью, состоящей из 10 подразделений. В 2023 году Группа не имела филиалов и не осуществляла свою деятельность через какие-либо отделения.

Независимый аудитор

47. Акционерное общество «Технологии Доверия – аудит» является независимым аудитором для обязательного аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Принцип непрерывности деятельности

48. Члены Совета директоров имеют доступ ко всей информации, необходимой для исполнения ими своих обязанностей. При подготовке консолидированной финансовой отчетности Совет директоров продолжает исходить из принципа непрерывности деятельности Компании на основании того, что после получения информации и проведения анализа бизнес-плана и бюджета Группы на 2025-2026 годы, включая потоки денежных средств и возможности для финансирования, Совет Директоров считает, что у Группы есть надлежащие ресурсы для продолжения деятельности в обозримом будущем. Данная оценка выполнялась с использованием информации, доступной Группе на дату утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Отчет о корпоративном управлении

Акции Компании котируются на Московской бирже.

Все акции относятся к категории обыкновенных акций и наделены равноценными правами для любых целей и во всех отношениях с прочими выпущенными акциями.

Система корпоративного управления Компании представляет собой совокупность принципов, механизмов и процессов, регулирующих взаимодействие акционеров, Совета директоров, исполнительного органа и иных стейкхолдеров. Она основана на установленном порядке принятия решений, распределении полномочий и обеспечении контроля за деятельностью Компании.

Эффективное корпоративное управление достигается за счет поддержания оптимального соотношения между стратегическим управлением и надзором, а также между достижением операционной эффективности и соблюдением нормативных требований. Такой подход способствует долгосрочному устойчивому развитию, защите прав акционеров и повышению инвестиционной привлекательности Компании.

Копии Устава Компании, принятого 14 ноября 2024 года, положения о Комитетах и другие материалы, касающиеся корпоративного управления, а также отношений с инвесторами доступны на веб-сайте Компании (t-technologies.ru).

Совет Директоров

Совет директоров является ключевым органом управления, ответственным за определение стратегического курса Компании, контроль за ее исполнительными органами и защиту интересов акционеров. В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» (№ 208-ФЗ) и Кодексом корпоративного управления Банка России основной целью Совета директоров является устойчивое развитие компании, обеспечение ее финансовой стабильности и рост акционерной стоимости в долгосрочной перспективе.

Для достижения этих целей Совет директоров выполняет ряд задач, включая формирование и контроль реализации стратегии, организацию эффективной системы управления рисками, обеспечение прозрачности и раскрытия информации, а также надзор за деятельностью генерального директора и топ-менеджмента. Особое внимание уделяется защите прав акционеров, включая миноритарных, а также соблюдению принципов корпоративной социальной ответственности. Совет директоров также создает специализированные комитеты (по аудиту и по кадрам и вознаграждениям) для повышения эффективности управления и принятия обоснованных решений.

Количество директоров

Количественный состав Совета директоров – 9 (девять) человек.

Комитеты Совета Директоров

В Компании созданы два комитета Совета директоров: Комитет по аудиту и Комитет по кадрам и вознаграждениям. Их полномочия описаны ниже. В компетенцию Совета директоров входят полномочия по формированию комитетов Совета директоров, утверждению внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определению их количественного состава, назначению председателя и членов комитета и прекращению их полномочий.

Текущий состав комитетов

В состав Комитета по аудиту входят три члена Совета директоров Компании, имеющих статус независимых.

В состав Комитета по кадрам и вознаграждениям входят три члена Совета директоров Компании, два из которых имеют статус независимых.

Все председатели Комитетов Совета директоров Компании имеют статус независимых.

Роль Комитета по аудиту

Основной задачей Комитета является содействие Совету директоров при проведении оценки эффективности функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками Компании, соблюдения Компанией требований законодательства и регулирующих органов в области подготовки финансовой отчетности.

Функции Комитета:

- контроль за надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, охватывающий в том числе такие сферы, как порядок составления и представления консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета (РСБУ) и внутренней отчетности;
- контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с РСБУ;
- обеспечение независимости и объективности осуществления функций внутреннего и внешнего аудита;
- предварительное рассмотрение вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Компании, в том числе с оценкой независимости аудиторской организации Компании и отсутствием у нее конфликта интересов, а также с оценкой качества проведения аудита консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с РСБУ;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности внутреннего аудита;
- анализ отчетов внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- подготовка рекомендаций органам управления Компании по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля, системе управления рисками Компании и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Компании, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

Роль Комитета по кадрам и вознаграждениям

Основной целью создания Комитета является содействие привлечению к управлению Компанией квалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы.

Основной задачей Комитета является повышение эффективности работы Совета директоров Компании посредством предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к его компетенции, и подготовка Совету директоров соответствующих рекомендаций.

Основными функциями Комитета являются:

- разработка и периодический пересмотр политики Компании по вознаграждению членов Совета директоров, Генерального директора Компании, надзор за ее внедрением и реализацией;
- предварительная оценка работы Генерального директора Компании по итогам года в

соответствии с политикой по вознаграждениям;

- разработка условий досрочного расторжения трудового договора с Генеральным директором Компании, включая все материальные обязательства Компании и условия их предоставления;
- разработка рекомендаций Совету директоров Компании по определению размера вознаграждения и принципов премирования корпоративного секретаря Компании;
- ежегодное проведение детальной формализованной процедуры самооценки или внешней оценки эффективности работы Совета директоров и его членов, а также комитетов Совета директоров Компании, определение приоритетных направлений для усиления состава Совета директоров;
- взаимодействие с акционерами, которое не должно ограничиваться кругом крупнейших акционеров, с целью формирования рекомендаций акционерам в отношении голосования по вопросу избрания кандидатов в Совет директоров Компании;
- планирование кадровых назначений, в том числе с учетом обеспечения преемственности деятельности Генерального директора, формирование рекомендаций Совету директоров в отношении кандидатов на должность корпоративного секретаря, исполнительного органа Компании и иных ключевых руководящих работников.

Назначение, прекращение полномочий членов Совета директоров

Назначение членов Совета директоров Компании осуществляется на общем собрании акционеров путем кумулятивного голосования, что позволяет миноритариям влиять на состав Совета директоров. Кандидатов могут выдвигать акционеры, владеющие по отдельности или в совокупности не менее 2% голосующих акций, а также члены Совета директоров. Состав Совета директоров формируется с учетом принципов независимости, профессиональной компетентности и диверсификации экспертизы в соответствии с положениями Кодекса корпоративного управления Банка России. Полномочия членов Совета директоров прекращаются по истечении срока их избрания, а также в случае досрочного прекращения их полномочий по решению общего собрания акционеров.

Системы внутреннего контроля и управления рисками в отношении подготовки консолидированной финансовой отчетности

В отношении консолидированной финансовой отчетности действуют политики, процедуры и механизмы контроля. Руководство несет ответственность за применение и оценку эффективности таких механизмов контроля.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности

Совет директоров несет ответственность за составление консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также за внутренний контроль, который Совет директоров считает необходимым для того, чтобы обеспечить возможность составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. В ходе подготовки консолидированной финансовой отчетности Совет директоров обязан оценить способность Группы продолжать непрерывно вести свою деятельность, раскрыть вопросы, связанные с непрерывностью ее деятельности, и применить принцип непрерывности деятельности в бухгалтерском учете, если только Совет директоров не намерен ликвидировать Группу или прекратить ее деятельность или не имеет реалистичной альтернативы этому.

Совет директоров делегировал Комитету по аудиту обязанность проверять консолидированную финансовую отчетность с целью обеспечения ее соответствия применимой нормативной базе и законодательству, а также рекомендовать Совету директоров утвердить такую отчетность. Комитет по аудиту несет ответственность за надзор за процессом формирования и представления консолидированной финансовой отчетности Группы.

Система внутреннего контроля и управления рисками

Руководство несет ответственность за определение принципов, связанных с управлением рисками. Функция по организации управления рисками разделена между Органами формирования политики

и Органами применения политики.

Органы формирования политики несут ответственность за формирование политики и процедур управления рисками, включая установление ограничений. Органами формирования политики являются Совет директоров, Правление, Финансовый комитет и Кредитный комитет.

Органы применения политики по управлению рисками Группы состоят из Финансового департамента, Департамента управления рисками, Департамента взысканий и Службы внутреннего контроля.

Группа внедрила онлайн-систему управления аналитической обработкой данных на основе обычного хранилища данных статистической аналитической системы, которая обновляется ежедневно. Комплект ежедневных отчетов включает в себя, помимо прочего, отчеты о продажах, отчеты об обработке заявок, отчеты о характеристиках рисков портфелей банковских карт, отчеты по результатам винтажного анализа, отчеты о матрице перехода (ставках рефинансирования), отчеты о деятельности по предварительному взысканию задолженности, взысканию задолженности на ранней и поздней стадиях, отчеты о соблюдении требований Центрального Банка РФ, отчеты о достаточности основного капитала и ликвидности, операционные отчеты о прогнозах ликвидности и информацию о внутрисуточных потоках денежных средств.

Политика многообразия

Группа обязуется предоставлять равные возможности для всех нынешних и будущих сотрудников, чтобы не допускать дискриминации по признаку пола, расового или этнического происхождения, религии или убеждений, инвалидности, возраста как при найме, обучении, продвижении по службе, так и в любом другом аспекте трудоустройства.

По распоряжению Совета директоров



Маркелов Константин Константинович
Генеральный директор

19 Марта 2025 года



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Международной компании публичного акционерного общества «Т-Технологии»:

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Международной компании публичного акционерного общества «Т-Технологии» (далее – «Компания») и ее дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств Группы за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ключевые вопросы аудита

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



Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитанный с использованием модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»</p> <p>МСФО (IFRS) 9 – сложный стандарт учета, в соответствии с которым Группой были созданы модели, используемые в качестве основы для расчета ожидаемых кредитных убытков. Данные расчеты требуют применения важных расчетных оценок и суждений руководства. Ввиду этого мы обратили особое внимание на модели для расчета ожидаемых кредитных убытков, используемых руководством в целях соответствия МСФО (IFRS) 9.</p> <p>Расчет коллективного оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, производится на портфельной основе. При этом основными предпосылками являются вероятность балансового счета заемщика стать просроченным и впоследствии дефолтным (на которую влияют определения значительного увеличения кредитного риска и дефолта), ожидаемые возмещения от дефолтных кредитов, а также оставшийся срок действия возобновляемых кредитных продуктов. Статистические модели используются для оценки вероятности дефолта, убытков в случае дефолта и срока действия возобновляемых кредитных продуктов. Дополнительно расчет ожидаемых кредитных убытков включает прогнозную информацию, на которую влияют различные сценарии, и которая корректирует вероятность дефолта.</p> <p>В тех случаях, когда расчет оценочного резерва под кредитные убытки осуществляется на индивидуальной основе, он базируется на моделях, в которых используются ожидаемые будущие денежные потоки, относящиеся к конкретным кредитам, исходя из ожидаемых сроков возвратности.</p> <p>В Примечании 3 «Важные расчётные оценки и профессиональные суждения в применении учётной политики», Примечании 9 «Кредиты, предоставленные клиентам», Примечании 29 «Управление финансовыми и страховыми рисками» и Примечании 38 «Существенная информация об учетной политике», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация об оценочном резерве под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам.</p>	<p>В отношении моделей для расчета оценочного резерва под кредитные убытки мы оценили разумность ключевых предпосылок, использованных в методиках и моделях Группы, и их соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9.</p> <p>Мы проанализировали результаты выполняемого Группой бэк-тестирования, которое предполагает сравнение вероятностей дефолта, оцененных на основании моделей, с фактическими выходами в дефолт по кредитам. Дополнительно, чтобы убедиться в разумности применяемых методик и моделей, мы провели наше собственное бэк-тестирование вероятностей дефолта, основанное на фактических переходах кредитов в Этап 3 в течение 2024 года из портфеля по состоянию на 31 декабря 2023 года.</p> <p>В отношении кредитов, предоставленных клиентам, расчет оценочного резерва под кредитные убытки по которым производится на портфельной основе, мы протестировали аккуратность и критерии для включения в расчеты в отношении выборки входящих данных, использованных для оценки коэффициента убытка в случае дефолта (LGD).</p> <p>Касательно средств контроля в отношении процесса расчета оценочного резерва под кредитные убытки мы выполнили оценку и протестировали (на выборочной основе) дизайн и операционную эффективность ключевых средств контроля в отношении данных, используемых для расчета оценочного резерва, а также в отношении самого расчета оценочного резерва. Эти ключевые средства контроля включали контроли над распределением денежных средств, полученных от клиентов, к соответствующим кредитам, предоставленным клиентам, идентификацией просроченных кредитов и переносом первичных данных из операционных систем в модели оценочного резерва под кредитные убытки.</p> <p>Мы оценили, в каком объеме мы можем полагаться на эти ключевые средства контроля для целей нашего аудита.</p> <p>Мы оценили предпосылки руководства на разумность в контексте экономической среды, на которую повлияла геополитическая обстановка.</p>



Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
	<p>Дополнительно мы провели тестирование на выборочной основе в отношении точности определения кредитов в соответствующие типы кредитных портфелей и в различные этапы изменения кредитного качества и полноты реструктуризированных обесцененных кредитов.</p> <p>Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, представленной в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.</p>
<p>Оценка распределения покупной цены при объединении бизнеса</p> <p>15 августа 2024 года Группа приобрела контроль над Публичным акционерным обществом РОСБАНК.</p> <p>Вопрос оценки распределения покупной цены на дату приобретения является значимым для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в связи со сложностью и масштабностью сделки, а также ввиду того, что результат от данного приобретения, представляющий собой превышение чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств объекта приобретения над его стоимостью ("прибыль от выгодного приобретения") является существенным для Группы.</p> <p>Определение справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств объекта приобретения требует от руководства применения существенных оценок и допущений.</p> <p>В Примечании 4 «Объединение бизнесов» и Примечании 38 «Существенная информация об учетной политике», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация о данном объединении бизнеса.</p>	<p>Мы проанализировали ключевые условия и структуру данной сделки, изучили договор купли-продажи, заключенный между Группой и продавцом акций Публичного акционерного общества РОСБАНК, и прочие документы по сделке, влияющие на определение даты приобретения, суммы возмещения и отражение в консолидированной финансовой отчетности данного объединения бизнеса.</p> <p>Мы рассмотрели методы оценки и критические допущения, лежащие в основе существенных суждений, применяемых при определении справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств объекта приобретения.</p> <p>Мы привлекли наших специалистов по оценке для анализа методов и допущений, используемых руководством для оценки определенных категорий активов, обязательств и условных обязательств объекта приобретения, и протестировали на выборочной основе исходные данные и математическую точность расчетов, применяемых для целей указанной выше оценки.</p> <p>Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении данного объединения бизнеса, представленной в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.</p>

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Консолидированный отчет руководства (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), который мы получили до даты настоящего аудиторского заключения, и Интегрированный годовой отчет за 2024 год и Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг, которые, как ожидается, будут нам предоставлены после этой даты.

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

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

Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, которую мы получили до даты настоящего аудиторского заключения, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Если при ознакомлении с Интегрированным годовым отчетом за 2024 год и Отчетом эмитента эмиссионных ценных бумаг мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;



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

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

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

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

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

19 марта 2025 года

Москва, Российская Федерация

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



МКПАО "Т-Технологии"

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года

В млн руб.	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 426 625	724 154
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		13 629	3 189
Драгоценные металлы		2 583	12 015
Средства в других банках	7	48 277	5 312
Инвестиции в ценные бумаги	8	430 323	332 923
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	8	101 442	845
Кредиты, предоставленные клиентам	4, 9	2 537 188	972 412
Производные финансовые инструменты	34	16 271	2 983
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	10	41 146	42 345
Активы по договорам страхования	17	1 612	1 463
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	26	7 447	2 336
Отложенный налоговый актив	26	32 139	212
Основные средства и активы в форме права пользования	11	100 465	43 823
Нематериальные активы	11	76 173	36 391
Прочие финансовые активы	12	211 759	52 557
Прочие нефинансовые активы	12	70 962	36 839
ИТОГО АКТИВЫ		5 118 041	2 269 799
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	70 957	6 843
Средства клиентов	4, 14	4 009 972	1 713 272
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	17 813	-
Прочие заемные средства		742	1 061
Производные финансовые инструменты	34	1 854	9
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	10	15 058	9 416
Текущие обязательства по налогу на прибыль	26	4 058	1 337
Отложенное налоговое обязательство	26	143	2 396
Субординированные займы	16	84 401	58 538
Обязательства по договорам страхования	17	33 611	21 860
Прочие финансовые обязательства	18	307 845	153 124
Прочие нефинансовые обязательства	18	50 150	18 028
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4 596 604	1 985 884
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	976	230
Эмиссионный доход	19	204 362	26 998
Собственные акции	19	(36 565)	(1 885)
Резерв выплат по акциям		7 940	2 433
Нераспределенная прибыль		357 393	261 354
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(14 368)	(5 434)
Резерв по курсовым разницам		49	4
Прочие резервы		74	43
Итого капитал, относящийся к акционерам Компании		519 861	283 743
Неконтролирующая доля участия		1 576	172
ИТОГО КАПИТАЛ		521 437	283 915
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		5 118 041	2 269 799

Утверждено и подписано от имени Совета директоров 19 марта 2025 года.



Маркелов Константин Константинович
Генеральный директор

Наконечная Наталья Владимировна
Главный бухгалтер

МКПАО «Т-Технологии»**Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

<i>В млн руб.</i>	<i>Прим.</i>	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	20	686 164	300 099
Прочие процентные доходы	20	6 785	162
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	20	(298 872)	(62 175)
Прочие процентные расходы	20	(3 120)	(2 265)
Расходы на страхование вкладов	20	(11 289)	(5 498)
Чистые процентные доходы	20	379 668	230 323
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера	9	(116 446)	(51 777)
Оценочный резерв под кредитные убытки первого дня по кредитам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера, полученным вследствие объединения бизнесов	4, 9	(12 891)	-
Оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости	8	(215)	1 538
Оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам		(129 552)	(50 239)
Чистые процентные доходы после оценочного резерва под кредитные убытки		250 116	180 084
Комиссионные доходы	21	182 423	128 112
Комиссионные расходы	21	(76 835)	(55 047)
Расходы на привлечение клиентов	22	(80 523)	(70 445)
Чистый доход от переоценки производных финансовых инструментов		5 665	1 604
Чистый доход от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте		5 598	1 981
Чистый доход от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами		3 102	1 454
Чистый доход от переоценки драгоценных металлов		370	4 234
Чистый расход от реализации ценных бумаг		(404)	(120)
Чистый (расход)/доход от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3 379)	419
Выручка по страхованию	23	75 735	56 558
Расходы по страховым услугам	23	(29 041)	(17 997)
Административные и прочие операционные расходы	24	(198 284)	(122 854)
Прочие резервы под обесценение		(1 792)	(7 641)
Доходы от выкупа субординированного займа	16	-	263
Прибыль от выгодного приобретения бизнеса	4	8 714	-
Прочий доход от операционной деятельности	25	10 867	2 744
Прибыль до налогообложения		152 332	103 349
Расходы по налогу на прибыль	26	(30 094)	(22 417)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		122 238	80 932

Примечания 1-41 являются неотъемлемой частью настоящей Консолидированной финансовой отчетности. 2

МКПАО «Т-Технологии»**Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

В млн руб.		2024	2023
Прибыль до налогообложения		152 332	103 349
Расходы по налогу на прибыль	26	(30 094)	(22 417)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		122 238	80 932
Прочий совокупный (расход)/доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после налогообложения:			
- Чистое изменение справедливой стоимости за год за вычетом налога		(9 248)	(2 316)
- Накопленные расходы, перенесенные в состав прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг, за вычетом налога		323	96
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после налогообложения:			
- Чистое изменение справедливой стоимости за год за вычетом налога		(9)	-
Курсовые разницы		45	(239)
Резерв изменений ставок дисконтирования		31	41
Прочий совокупный расход за год, после налогообложения		(8 858)	(2 418)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		113 380	78 514
Прибыли/(убыток), приходящийся на:			
- Акционеров Компании		122 397	80 490
- Неконтролирующую долю участия		(159)	442
Итого совокупный доход/(расход), приходящийся на:			
- Акционеров Компании		113 539	78 072
- Неконтролирующую долю участия		(159)	442
Прибыль на акцию по прибыли, относящейся к Акционерам Компании, основная (в руб. на акцию)	19	568,54	405,08
Прибыль на акцию по прибыли, относящейся к Акционерам Компании, разводненная (в руб. на акцию)	19	538,51	395,24

МКПАО «Т-Технологии»
Консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

	Приходящийся на акционеров компании									Неконт-ролирующая доля участия	Итого капитал
	Акционер-ный капитал	Эмиссион-ный доход	Резерв выплат по акциям	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Собствен-ные акции	Нераспределенная прибыль	Резерв по курсовым разницам	Прочие резервы	Итого		
В млн руб.											
Остаток на 31 декабря 2022 года	230	26 998	2 731	(3 214)	(1 885)	180 864	243	2	205 969	(56)	205 913
Прибыль за год	-	-	-	-	-	80 490	-	-	80 490	442	80 932
Прочий совокупный (расход)/доход:											
- Переоценка инвестиций в долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(2 220)	-	-	-	-	(2 220)	-	(2 220)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	(239)	-	(239)	-	(239)
Резерв изменений ставок дисконтирования	-	-	-	-	-	-	-	41	41	-	41
Итого совокупный (расход)/доход, отраженный за год	-	-	-	(2 220)	-	80 490	(239)	41	78 072	442	78 514
Резерв выплат по акциям	-	-	(298)	-	-	-	-	-	(298)	-	(298)
Изменения в результате объединения предприятий и приобретения активов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(214)	(214)
Остаток на 31 декабря 2023 года	230	26 998	2 433	(5 434)	(1 885)	261 354	4	43	283 743	172	283 915
Прибыль/(убыток) за год	-	-	-	-	-	122 397	-	-	122 397	(159)	122 238
Прочий совокупный (расход)/доход:											
- Переоценка инвестиций в ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(8 934)	-	-	-	-	(8 934)	-	(8 934)
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	45	-	45	-	45
Резерв изменений ставок дисконтирования	-	-	-	-	-	-	-	31	31	-	31
Итого совокупный (расход)/доход, отраженный за год	-	-	-	(8 934)	-	122 397	45	31	113 539	(159)	113 380
Изменения в акционерном капитале в связи со сменой юрисдикции (прим. 1,19)	495	(495)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпуск акций (прим. 4, 19)	251	177 859	-	-	-	-	-	-	178 110	-	178 110
Выкуп собственных акций (прим. 19)	-	-	-	-	(34 862)	-	-	-	(34 862)	-	(34 862)
Резерв выплат по акциям (прим. 19)	-	-	5 507	-	4 456	(1 176)	-	-	8 787	-	8 787
Поступления вследствие объединения бизнесов (прим. 4)	-	-	-	-	(4 274)	-	-	-	(4 274)	-	(4 274)
Выкуп долей у миноритариев	-	-	-	-	-	(367)	-	-	(367)	(1 010)	(1 377)
Объявленные дивиденды (прим. 27)	-	-	-	-	-	(24 815)	-	-	(24 815)	-	(24 815)
Неконтролирующие доли участия, возникшие в результате объединения бизнесов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 603	2 603
Дивиденды дочерних компаний, выплаченные в пользу держателей неконтролирующих долей участия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30)	(30)
Остаток на 31 декабря 2024 года	976	204 362	7 940	(14 368)	(36 565)	357 393	49	74	519 861	1 576	521 437

Примечания 1-41 являются неотъемлемой частью настоящей Консолидированной финансовой отчетности.

МКПАО «Т-Технологии»
**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2024 года**

<i>В млн руб.</i>	<i>Прим.</i>	2024	2023
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности			
Полученные процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		682 807	298 190
Прочие полученные процентные доходы		6 785	151
Уплаченные процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		(304 188)	(58 712)
Прочие процентные расходы уплаченные		(3 118)	(2 265)
Возмещения по списанным кредитам	9	8 010	6 651
Расходы на страхование вкладов уплаченные		(9 130)	(4 951)
Комиссии полученные		182 390	127 825
Комиссии уплаченные		(77 766)	(53 465)
Уплаченные расходы на привлечение клиентов		(84 317)	(68 338)
(Уплаченные расходы)/полученные доходы по операциям с иностранной валютой		(4 769)	1 733
Полученные доходы/(уплаченные расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами		7 974	(204)
Страховые премии полученные		91 322	61 564
Страховые требования оплаченные		(42 473)	(18 309)
Полученное возмещение по приобретенным кредитам	9	5 647	4 971
Прочие полученные операционные доходы		4 236	1 327
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(152 900)	(90 737)
Уплаченный налог на прибыль		(42 273)	(20 261)
Уплаченный налог на сверхприбыль		-	(924)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		268 237	184 246
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(3 497)	(1 499)
Чистый прирост по средствам в других банках		(185 082)	(4 862)
Чистый прирост по кредитам, предоставленным клиентам		(296 560)	(425 459)
Чистое снижение/(прирост) по брокерской дебиторской задолженности		1 199	(15 598)
Чистый (прирост)/снижение по инвестициям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7 638)	617
Чистое снижение по гарантийным депозитам в платежных системах		-	8
Чистое снижение драгоценных металлов		9 802	2 201
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(71 139)	(17 865)
Чистый прирост по прочим нефинансовым активам		(16 939)	(19 731)
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков		(82 047)	4 587
Чистый прирост по средствам клиентов		825 700	484 105
Чистый прирост по брокерской кредиторской задолженности		5 642	1 158
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		66 897	34 436
Чистый прирост/(снижение) по прочим нефинансовым обязательствам		7 701	(23)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		522 276	226 321
Денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(38 714)	(12 699)
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи		13 858	-
Приобретение нематериальных активов		(35 318)	(24 510)
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ценных бумаг по договорам РЕПО и прочих инвестиций		(40 723)	(22 168)
Поступления от реализации и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		48 389	26 187
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 651	-
Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств	4	272 309	-
Приобретение неконтролирующей доли участия в дочерних организациях		(1 769)	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		219 683	(33 190)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности			
Выкуп собственных акций	19	(34 862)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	14 277	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	28	(1 128)	(331)
Погашение секьюритизированных облигаций	28	(621)	(1 135)
Погашение основной суммы арендных обязательств	28	(2 956)	(1 100)
Выпущенные цифровые финансовые активы	28	300	-
Поступление от реализации собственных акций		1 214	-
Выплаченные дивиденды	27	(21 826)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(45 602)	(2 566)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		6 114	22 028
Чистый приток денежных средств и их эквивалентов		702 471	212 593
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	724 154	511 561
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	1 426 625	724 154

Примечания 1-41 являются неотъемлемой частью настоящей Консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, для Международной компании публичного акционерного общества «Т-Технологии» (до 14 ноября 2024 года – Международная компания публичное акционерное общество «ТКС Холдинг», далее «Компания») и ее дочерних обществ (совместно именуемые «Группа»). Сокращенное наименование Компании: МКПАО «Т-Технологии».

Данная консолидированная финансовая отчетность считается продолжением консолидированной финансовой отчетности «TCS GROUP HOLDING PLC» («ТИСИЭС ГРУП ХОЛДИНГ ПИЭЛСИ»).

С 26 февраля 2024 года, даты государственной регистрации в Российской Федерации, МКПАО «Т-Технологии» имеет права и несет обязанности кипрской компании «ТИСИЭС ГРУП ХОЛДИНГ ПИЭЛСИ». Компания была включена в реестр участников специального административного района (САР) на территории острова Русский Приморского края.

15 января 2024 года на внеочередном общем собрании акционеры кипрской компании «TCS GROUP HOLDING PLC» («ТИСИЭС ГРУП ХОЛДИНГ ПИЭЛСИ») одобрили процедуру снятия с учета Компании в реестре Регистратора компаний на Кипре и ее регистрацию в качестве непрерывно действующей организации в Российской Федерации (процедура редомициляции), в форме международной публичной акционерной компании без роспуска и повторного образования. В эту же дату акционеры одобрили поправки к Уставу, позволяющие материнской структуре продолжать деятельность в юрисдикции отличной от Кипра.

До 31 января 2024 года акционерный капитал Компании состоял из обыкновенных акций в форме глобальных депозитарных расписок (далее «ГДР»), номинальная стоимость каждой акции составляла 0,04 долл. США и каждая акция предоставляла право одного голоса. На 31 декабря 2023 года количество выпущенных обыкновенных акций составляло 199 305 492 штуки. «Гаранти Номиниз Лимитед» (Guaranty Nominees Limited) являлся держателем обыкновенных акций Компании, по которым были выпущены ГДР в рамках депозитного соглашения между Компанией и «ДжейПиМорган Чейс Банк Н.А.» (ДПМ), заключенного в октябре 2013 года.

31 января 2024 года Компания отменила листинг ГДР в Официальном списке Управления по финансовому регулированию и надзору Великобритании и утратила допуск ГДР к торгам на Основном рынке Лондонской фондовой биржи (делистинг). Компания уведомила ДПМ о своем намерении сменить банк-депозитарий. В качестве нового банка-депозитария была выбрана компания РСИЭС ИШЬЮ СЕРВИСИС ЭС.АР.Л. (РСИЭС) (RCS Issuer Services S.AR.L. («RCS»)).

8 февраля 2024 года Банк России принял решение о регистрации выпуска обыкновенных акций МКПАО «Т-Технологии», листинг которых осуществлен на Московской бирже, в рамках процесса конвертации ГДР «ТИСИЭС ГРУП ХОЛДИНГ ПИЭЛСИ».

После регистрации Компании в качестве международной компании публичного акционерного общества «Т-Технологии» в Российской Федерации Компания приняла все меры по прекращению программы ГДР.

ГДР, учитываемые в российских депозитариях, были автоматически конвертированы в акции МКПАО «Т-Технологии» в соответствии с порядком и условиями, утвержденными Советом директоров ЦБ РФ. На ГДР, учитываемые в иностранных депозитариях, не распространяется процедура автоматической конвертации ГДР в акции МКПАО «Т-Технологии». Добровольная конвертация должна была осуществляться при содействии брокерской фирмы инвестора и/или банка-депозитария. Держатель ГДР, за права которого отвечает иностранный депозитарий, может подать заявление о принудительной конвертации ГДР. Держатели ГДР могут потребовать компенсации, если ГДР не будут конвертированы.

На 31 декабря 2024 года акционерный капитал Компании состоял из 268 274 786 обыкновенных акций номинальной стоимостью 3,639384 рубля каждая. Дополнительная информация об акционерном капитале, эмиссионном доходе и выкупленных собственных акциях раскрыта в Примечании 19.

1 Введение (продолжение)

В соответствии с определением контроля, согласно МСФО 10, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов у Группы отсутствовала конечная контролирующая сторона.

Ниже указаны крупнейшие дочерние компании Группы. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Группе принадлежат 100% акций и 100% прав голоса каждой из этих дочерних компаний (за исключением доли в ПАО РОСБАНК).

АО «ТБанк» оказывает в России розничные финансовые услуги через Интернет, например, выдает кредиты физическим лицам (кредитные карты, кредиты наличными, кредиты, оформляемые по месту продажи, автокредиты, обеспеченные кредиты), принимает депозиты и сбережения, выдает розничные дебетовые карты, оказывает услуги по управлению инвестициями, услуги для индивидуальных предпринимателей, малого и среднего бизнеса (далее ИП и МСБ), услуги по эквайрингу и платежам, прочие услуги по ведению повседневного образа жизни физическим лицам.

АО «Т-Страхование» и ООО «Т-Страхование Будущего» («Страховые компании») оказывают услуги страхования, например, страхование от несчастных случаев, страхование имущества, жизни, путешествий, финансовых рисков и автомобилей.

ООО «Микрофинансовая компания «Т-Финанс» оказывает услуги по микрофинансированию.

ООО «Феникс» является коллекторским агентством.

15 августа 2024 года МКПАО «Т-Технологии» приобрел 99,4% акций ПАО РОСБАНК, предоставляющего полный комплекс банковских услуг, включая коммерческие и инвестиционные банковские услуги и услуги ответственного хранения (более подробная информация представлена в Примечании 4).

АО «ТБанк» и ПАО РОСБАНК далее совместно именуются «Банки».

Основная деятельность. Основными видами деятельности Группы являются розничное банковское обслуживание счетов физических лиц, юридических лиц, а также банковские услуги, брокерские услуги, лизинговые и факторинговые услуги, страховые операции, эквайринг и платежи преимущественно на территории Российской Федерации, осуществляемые через Банки и Страховые компании. АО «ТБанк» осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2673, выданной Центральным Банком Российской Федерации («ЦБ РФ») 8 декабря 2006 года. Данная лицензия была перевыпущена 9 июля 2024 года в связи со сменой наименования.

До 31 декабря 2024 года ПАО РОСБАНК осуществлял свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2272, выданной ЦБ РФ 28 января 2015 года. 1 января 2025 года была проведена реорганизация ПАО РОСБАНК путем присоединения к АО «ТБанк» в качестве филиала. АО «ТБанк» вместе со всеми филиалами продолжает работать на основании лицензии № 2673, выданной ЦБ РФ.

Страховые компании осуществляют свою деятельность на основании Лицензии № 0191, выданной ЦБ РФ 31 мая 1993 года, и Лицензии №4405, выданной ЦБ РФ 01 февраля 2024 года. Данные лицензии были перевыпущены 1 июля 2024 года в связи со сменой наименования.

Банки участвуют в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Система страхования вкладов Российской Федерации гарантирует выплату страхового возмещения по вкладам физических лиц, индивидуальных предпринимателей, микро- и малых предприятий в пределах 1,4 млн руб. в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов Банков.

Юридический адрес и место ведения деятельности. Юридический адрес Компании: 690922, Россия, Приморский край, Владивостокский городской округ, Остров Русский, поселок Мелководный, здание 8. Юридический адрес АО «ТБанк» и Страховых компаний: 127287, Российская Федерация, г. Москва, 2-я Хуторская улица, д. 38А, строение 26. Юридический адрес ПАО РОСБАНК (до 1 января 2025 года): 107078, РФ, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34.

1 Введение (продолжение)

Основная деятельность Группы осуществляется преимущественно на всей территории Российской Федерации.

Валюта представления финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (млн руб.).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям.

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В 2024 году показатели российской экономики оставались стабильными, рост ВВП составил 4,1% (2023 год: 3,6%). В целях ограничения инфляционных рисков Банк России несколько раз повышал ключевую ставку: в июле 2024 года с 16,0% до 18,0%, в сентябре 2024 года с 18,0% до 19,0% и в октябре 2024 года с 19,0% до 21,0%.

3 июня 2022 года Европейский союз ввел санкции против Национального расчетного депозитария (НРД) как крупнейшего депозитария ценных бумаг в России.

В декабре 2022 года Минфин США включил ПАО РОСБАНК в список SDN. 25 февраля 2023 года ПАО РОСБАНК был внесен в десятый санкционный пакет Евросоюза.

25 февраля 2023 года список международных санкций был расширен, и АО «ТБанк» стал объектом замораживания активов в соответствии с Регламентом Совета Европейского Союза № 2023/429 о применении Регламента Совета Европейского Союза № 269/2014 («Регламент ЕС № 269»). На Компанию и ее контролируемые дочерние предприятия (за исключением АО «ТБанк», ПАО РОСБАНК и любых контролируемых ими дочерних предприятий) не распространяются санкции по замораживанию активов в соответствии с Регламентом ЕС № 269 или другими санкциями Европейского Союза.

2 марта 2023 года было принято решение о замораживании активов АО «ТБанк» в Швейцарии в соответствии с Постановлением Федерального совета Швейцарской Конфедерации № 946.231.176.72.

19 мая 2023 года на АО «ТБанк» были наложены санкции о замораживании активов в Великобритании в соответствии с Регламентом по России (санкции) (выход из ЕС) 2019 года (S.I. 2019/855). Компания и ее контролируемые дочерние предприятия (кроме ПАО РОСБАНК, АО «ТБанк» и любых контролируемых ими дочерних предприятий) не подлежат замораживанию активов в соответствии с вышеуказанным Положением S.I. 2019/855.

20 июля 2023 года АО «ТБанк» был включен в санкционный список США по программе EO14024 и в санкционный список Канады в соответствии с Регламентом о специальных экономических мерах в отношении России.

1 марта 2024 года АО «ТБанк» попал в обновленный санкционный список Японии.

В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента

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

приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов. Относительно стабильная динамика торгового сальдо и смягчение мер по репатриации валютной выручки экспортерами и дополнительные санкции на финансовые институты привели к ослаблению курса национальной валюты в 2024 году с 89,69 до 109,5782 (1 Доллар США) и с 99,19 до 116,141 (1 Евро).

В течение 2024 года, несмотря на санкционный режим, Банки работали бесперебойно, исполняя в полном объеме все обязательства перед клиентами — розничными, корпоративными, компаниями малого и среднего бизнеса. Банки адаптировали свою работу к изменяющимся реалиям, продолжая развивать свои продукты, сервисы и услуги в интересах клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Группа соблюдала все необходимые нормативы, включая нормативы достаточности капитала и ликвидности. Группа заблаговременно сформировала резерв ликвидности, включающий остатки денежных средств в рублях и иностранной валюте, что обеспечит стабильность обслуживания клиентов и устойчивость Группы. Приняты все необходимые меры для обеспечения бесперебойного проведения безналичных платежей и удовлетворения потребностей клиентов Группы в наличных денежных средствах.

В зависимости от стрессового сценария Группой разработан план восстановления ликвидности, включающий широкий спектр мер, направленных на защиту средств, активов и интересов клиентов. Текущие уровни капитала и ликвидности Группы более чем достаточны для поглощения операционных последствий потенциальных экономических потрясений и волатильности рынка.

Группа поддерживает достаточный уровень капитала и ликвидности, тщательно контролирует свою валютную позицию и движение денежных средств, а также обладает всеми необходимыми технологическими возможностями для поддержания своей деятельности без перебоев.

3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в Консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также делает определенные суждения помимо тех, которые связаны с оценками.

Суждения, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в Консолидированной финансовой отчетности, и оценки, которые могут привести к существенной корректировке балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Конечная контролирующая сторона. В соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» инвестор контролирует объект инвестиций, если он подвержен риску получения доходов от участия в объекте инвестиций или имеет на это право и способен влиять на эти доходы посредством своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Предполагается, что контроль существует, если инвестор прямо или косвенно через дочерние компании владеет 50% или более голосующих акций объекта инвестиций. В случаях, когда доля участия инвестора составляет менее 50%, требуется суждение при определении того, осуществляет ли инвестор контроль над объектом инвестиций. При проведении такой оценки руководство учитывает присутствие инвестора в совете директоров или другом руководящем органе Группы, который может повлиять на принятие решений, участие инвестора в процессах формирования политики и реализации права голоса на общих собраниях акционеров Группы, включая участие в принятии решений о выплате дивидендов и других распределений, а также любые существенные сделки.

3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

При вынесении данного суждения руководство посчитало, что директора Группы несут единоличную ответственность за принятие решений по соответствующей деятельности Группы и распределению дивидендов и являются независимыми от акционеров, среди которых нет ни одного владельца привилегированных акций, предоставляющих какие-либо особые права их держателям. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2024 года в соответствии с определением контроля в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» у Группы нет конечной контролирующей стороны.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков представляет собой область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают существенное влияние на резерв под ожидаемые кредитные убытки: вероятность дефолта (на которую влияют определение дефолта, факторы значительного увеличения кредитного риска, прогнозные сценарии и их весовые коэффициенты) и убыток в случае дефолта. Группа использует оценки и суждения, которые постоянно анализируются на основе статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, включая ожидания относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в текущих обстоятельствах.

По состоянию на 31 декабря 2024 года увеличение или уменьшение вероятности дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков на 0,5% приведет к увеличению или уменьшению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на сумму 8,7 млрд руб. (31 декабря 2023 года: на 0,5% - на сумму 5,1 млрд руб.).

По состоянию на 31 декабря 2024 года увеличение или уменьшение убытка в случае дефолта при оценке ожидаемых кредитных убытков на 1% приведет к увеличению или уменьшению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на сумму 2,2 млрд руб. (31 декабря 2023 года: на 1% - на сумму 1,5 млрд руб.).

В 2022 году, учитывая высокую степень неопределенности, связанную с текущей геополитической ситуацией, Группа оценила влияние экономической конъюнктуры на применяемые оценки, используемые при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки. По мере прояснения ситуации и роста кредитного портфеля, а также по мере того, как большинство рисков, связанных с неопределенностями, было выявлено и включено в общую модель резервирования, руководство Группы приняло решение о снижении макро-коэффициентов с целью стабилизации объема макробуфера и компенсации реализованных рисков. В результате оценочный резерв под кредитные убытки был восстановлен на сумму 12,4 млрд руб. за 2024 год.

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования. Риск кредитных убытков Группы по кредитным картам, выданным клиентам, может выходить за рамки максимального периода кредитного договора. Для таких кредитов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Группа подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском. Применение этого подхода требует использования суждений: определение периода для оценки ожидаемых кредитных убытков – Группа рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Группа подвергается кредитному риску по аналогичным механизмам кредитования, и (б) меры по управлению кредитным риском, которые организация планирует предпринять в случае увеличения кредитного риска (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов).

Подробная информация о периоде, в течение которого Группа подвержена кредитному риску по возобновляемым кредитным механизмам и который используется в качестве оценки срока жизни для расчета ожидаемых кредитных убытков для кредитов, предоставленных клиентам, во 2 и 3 Этапах, представлена в Примечании 29.

3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

В случае выплаты начисленных процентов платеж уменьшает баланс обязательства. Аннулирования выплаты начисленных процентов за определенный период приводит к их конвертации по выбору Группы в капитал, и, следовательно, соответствующая сумма обязательства реклассифицируется в состав раздела капитал в отчете о финансовом положении. Прибыли и убытки от курсовых разниц по облигациям отражаются в составе прибылей и убытков за период. Ввиду того, что существуют договорные положения, в соответствии с которыми происходит погашение инструмента в случаях, не ограниченных ликвидацией эмитента, Группа классифицировала бессрочные субординированные облигации (включая бессрочный субординированный заем, перешедший вследствие объединения бизнеса) в состав обязательств.

Если бы Группа классифицировала бессрочные субординированные облигации в качестве капитала, то процентные расходы были бы признаны только тогда, когда они были уплачены и учитывались бы как распределение из капитала, а не как расход в составе прибыли или убытка.

Группа время от времени инвестирует в бессрочные субординированные облигации, выпущенные третьими лицами. Инвестиции в данные инструменты были классифицированы как инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку предусмотренные договором денежные потоки по инструменту не соответствуют условиям базового кредитного договора, так как выплаты процентов не являются обязательными. Если бы Группа признала данные инструменты как долевыми инструментами, тогда они могли бы учитываться по справедливой стоимости через консолидированный отчет о прибылях и убытках или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, так как Группа не держит их для торговли.

Признание процентных доходов. Метод эффективной процентной ставки включает существенные допущения относительно ожидаемых сроков погашения кредитов, а также суждения о типах комиссий и затрат, которые включены в процентные доходы в рамках метода эффективной процентной ставки (Примечание 38).

Разделение кредитных продуктов. Некоторые кредиты, выданные Группой, являются условно-безвозвратными в случае если заемщик застраховал в Страховой компании риски невыплаты кредитов при наступлении смерти или потери им работы. Группа имеет возможность оценивать эти кредиты отдельно. Кроме того, заемщики могут взять кредит без оформления страхования в момент выдачи без изменения процентной ставки, и заемщики могут отказаться от страхования в любое время. Соответственно, Группа отделяет кредиты от договоров страхования.

Продажа и секьюритизация финансовых активов. Деятельность Группы по секьюритизации включает в себя выпуск облигаций, обеспеченных портфелем кредитов под залог недвижимости. При типичной секьюритизации организация специального назначения покупает активы, финансируемые за счет поступлений, полученных от облигаций, обеспеченных портфелем кредитов под залог недвижимости. Эти активы и обязательства отражаются на балансе организации специального назначения и консолидируются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, за исключением случаев, когда были соблюдены требования к отражению в отчетности прекращения признания.

3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа не совершала сделок секьюритизации, которые привели бы к прекращению признания переданных активов. Группа оценила, что ее портфель обеспеченных кредитов соответствует критериям бизнес-модели "удерживать до погашения", и определила, что прошлые сделки секьюритизации не привели к прекращению признания активов и, следовательно, не противоречат бизнес-модели "удержание до погашения".

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

1) *Соглашение о передаче*. Все нижеследующие условия должны быть выполнены, чтобы можно было сделать вывод о том, что соглашения о передаче соответствуют критериям:

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

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

Заблокированные активы. Заблокированные активы представляют собой дебиторскую задолженность по расчетам с банками и другими финансовыми учреждениями, на которые в настоящее время наложены ограничения, а также ценные бумаги, заблокированные в иностранных депозитариях в связи с введенными санкциями и, следовательно, недоступные для Группы. Группа осуществляла операции с данными контрагентами либо напрямую, либо в качестве агента. Группа предпринимает все возможные усилия для получения доступа к данным активам и восстановления графиков платежей по ним (Примечание 12).

Резерв по заблокированным активам оценивался путем взвешивания оценок ожидаемых кредитных убытков по различным возможным сценариям с учетом вероятности каждого из них. Группа определила как минимум два возможных сценария для каждой отдельной сделки, один из которых приводит к убытку. Индивидуальная оценка в основном основана на экспертном мнении руководства Группы, включая официальные прогнозы.

Отложенные налоги. 12 июля 2024 года был принят Федеральный закон №176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (опубликован 12 июля 2024 года, далее – «Закон»). В соответствии с положениями Закона, ставка по налогу на прибыль организаций была увеличена с 20% до 25%. Данное изменение вступает в силу с 1 января 2025 года.

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12, отложенные налоговые активы и обязательства, отраженные по состоянию на 31 декабря 2024 года, были переоценены Группой с применением новой ставки 25% в части временных разниц, которые, как ожидается, будут восстановлены или погашены после 1 января 2025 года. Эффект от данной переоценки отражен в консолидированном отчете о финансовом положении и в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2024 год.

3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Договоры страхования. Для учета договоров страхования используются следующие оценки и допущения. Единица учета. Для коллективных договоров страхования от несчастных случаев и страхования имущества физических лиц, где договор страхования юридически заключается с банком, анализ рамок договоров проводится исходя из условий индивидуальных полисов застрахованных, а не из условий договора с банком, т.е. единицей учета для таких договоров является объединение полисов застрахованных лиц с одинаковыми датами начала и окончания действия договора в рамках одного месячного реестра заключенных договоров страхования.

Агрегирование договоров страхования. В отношении договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – «ОСАГО») Группа применяет право включать обременительные договоры в одну группу с прибыльными договорами, т.к. ввиду регуляторных ограничений в отношении тарифных коридоров по ОСАГО у Группы отсутствует практическая возможность устанавливать различные тарифы или уровень выгод для держателей полисов с различными характеристиками.

Модель оценки групп договоров страхования. В отношении тех групп договоров страхования, период покрытия по которым превышает один год, но для которых был использован подход на основе распределения премии, Группа провела анализ на соответствие критериям для применения подхода на основе распределения премии, по результатам которого оценка обязательства по оставшейся части покрытия по данным группам, существенно не отличается от результатов применения общей модели.

Расчетные оценки будущих денежных потоков для исполнения договоров страхования. Расчетные оценки будущих денежных потоков основаны на ожидаемых будущих денежных потоках с учетом средневзвешенной вероятности. Группа оценивает величину ожидаемых денежных потоков с учетом средневзвешенной вероятности на дату оценки. При расчете таких прогнозных показателей Группа использует информацию о прошедших событиях и текущих условиях, а также прогнозы будущих условий.

Прогноз будущего денежного потока строится с использованием методов математического моделирования как средневзвешенный по вероятности реализации размер отдельных денежных потоков.

Расчетные оценки денежных средств могут определяться Группой на уровне портфеля или выше, в этом случае они распределяются на группы договоров по драйверам аллокации, соответствующим величине премии, величине убытков, фактическим трудозатратам по видам деятельности, числу заключенных договоров и аналогичным показателям. По мнению Группы, используемый спектр методов позволяет выполнять распределение систематически и рационально. Соответствующие методы последовательно применяются к распределению аналогичных расходов.

Аквизиционные денежные потоки, как правило, распределяются на группы договоров на основе подписанных премий. Группа также осуществляет аллокацию аквизиционных денежных потоков как на существующие, так и на будущие группы договоров страхования.

Расходы на урегулирование убытков распределяются на группы договоров страхования с использованием актуарных методов или исходя из среднего сложившегося уровня расходов Группы по урегулированию страховых случаев.

Группа прогнозирует расчетную оценку будущих расходов, связанных с выполнением договоров страхования на основе текущего уровня расходов. Расходы включают расходы, которые напрямую относятся к группам договоров, включая аллокацию фиксированных и переменных расходов Группы.

Неопределенность в оценке будущих страховых выплат возникает в основном в отношении размеров и частоты возникновения данных требования и в отношении будущих темпов инфляции, приводящих к увеличению размеров требований и расходов на урегулирование убытков.

3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

При определении расчетной оценки будущих денежных потоков Группа использовала последовательные подходы для формирования допущений, при этом в случае необходимости допущения обновлялись для представления изменений условий на каждую отчетную дату.

Оценка обязательств по произошедшим страховым случаям. Группа оценивает страховые обязательства в отношении понесенных страховых убытков как конечную стоимость непогашенных страховых выплат. При оценке наиболее подходящего метода оценки страховых обязательств по произошедшим страховым случаям используются профессиональные суждения. Наиболее распространенными методами, используемыми для оценки страховых выплат по ущербу имуществу, являются метод цепной лестницы, метод Борнхюттера-Фергюсона и метод ожидаемого коэффициента убыточности.

Метод цепной лестницы наиболее подходит для тех периодов убыточности и линий бизнеса, которые достигли относительно стабильного развития. Метод цепной лестницы менее подходит для случаев, когда у Группы нет развитой истории претензий по определенному типу претензий. Кроме того, метод цепной лестницы лучше подходит для оценки более зрелых периодов аварий.

Метод Борнхюттера-Фергюсона использует комбинацию эталонной или рыночной оценки и оценки, основанной на опыте рассмотрения претензий. Первая основана на показателе риска, таком как валовые премии; вторая основана на выплаченных или понесенных претензиях на сегодняшний день. Эти две оценки объединяются с использованием формулы, которая с течением времени придает больший вес оценке, основанной на опыте. Этот метод лучше всего подходит для оценки более поздних периодов аварий.

Метод коэффициента ожидаемых убытков предполагает оценку конечного уровня убытков по отношению к валовым заработанным премиям. Этот метод может использоваться в ситуациях, когда опыт рассмотрения претензий недоступен для прогнозирования.

В некоторых случаях для отдельных периодов несчастных случаев в рамках одного и того же типа контракта были выбраны различные методы или комбинация методов.

Группа оценивает будущие расходы на рассмотрение претензий по возникшим претензиям отдельно. По договорам страхования от ущерба, причиненного собственным автотранспортом («КАСКО»), Группа имеет право требовать от третьих лиц оплаты части или всех расходов. Оценки возмещений в порядке суброгации основаны на исторических данных о соответствующем доходе.

4 Объединение бизнесов

Наиболее существенные дочерние компании, приобретенные Группой в 2024 году, описаны далее.

Приобретение ПАО РОСБАНК. 15 августа 2024 года МКПАО «Т-Технологии» приобрело ПАО РОСБАНК. Возмещение за приобретение контроля над ПАО РОСБАНК было выплачено посредством дополнительной эмиссии акций. Возмещение, уплаченное при приобретении бизнеса, рассчитано исходя из средневзвешенной справедливой стоимости выпущенных акций Компании на дату сделки по данным Московской биржи (Примечание 19). Приобретение ПАО РОСБАНК, по мнению руководства, является важным шагом к значительному усилению позиций Группы на финансовом рынке, а также к формированию сильной капитальной позиции для дальнейшего опережающего роста бизнеса, наращиванию доходности капитала и максимизации акционерной стоимости Группы.

В результате описанной выше сделки Группа приобрела контроль над ПАО РОСБАНК, а доля владения составила 99,4%.

В сентябре 2024 года МКПАО «Т-Технологии» выставило оферту на выкуп акций у миноритариев ПАО РОСБАНК в количестве 9 211 783 штук по цене 129,40 рубля на одну акцию. В ноябре и декабре 2024 года Группа выкупила 7 441 493 акций, доля владения на 31 декабря 2024 года увеличилась до 99,86%.

Возмещение, уплаченное Группой, было основано на результатах оценки стоимости бизнеса объекта приобретения в целом. Однако, в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», Группа отразила приобретение ПАО РОСБАНК по справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых при приобретении обязательств и условных обязательств. Эти два разных подхода привели к расхождениям в учете, и, как представлено в таблице ниже, признанию суммы превышения чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств объекта приобретения над его стоимостью («прибыль от выгодного приобретения»).

4 Объединение бизнесов (продолжение)

Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшей прибыли от выгодного приобретения.

В млн руб.	Прим.	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты		272 699
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		6 943
Средства в других банках		10 462
Инвестиции в ценные бумаги		205 966
Драгоценные металлы		200
Кредиты, предоставленные клиентам	9	1 426 086
Производные финансовые инструменты		15 301
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		1 112
Отложенный налоговый актив		20 766
Основные средства и активы в форме права пользования		13 004
Нематериальные активы		20 160
Прочие финансовые и нефинансовые активы		110 100
ИТОГО АКТИВЫ		2 102 799
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства других банков		303 559
Средства клиентов		1 496 172
Выпущенные долговые ценные бумаги		4 579
Производные финансовые инструменты		2 237
Отложенное налоговое обязательство		34
Субординированные займы		13 516
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства		95 979
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 916 076
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов		
За вычетом неконтролирующей доли		186 723 (1 113)
Итого возмещение, уплаченное при приобретении		176 896
Прибыль от выгодного приобретения		8 714
Ниже отражена информация о справедливой стоимости суммы возмещения, уплаченного при приобретении, а также поступление денежных средств и их эквивалентов, отраженных в консолидированном отчете о движении денежных средств.		
Возмещение, уплаченное при приобретении		176 896
За вычетом: неденежного возмещения		
Денежные средства и эквиваленты денежных средств в приобретенной дочерней организации		(176 896) 272 699
Поступление денежных средств и эквивалентов денежных средств при приобретении		272 699

4 Объединение бизнесов (продолжение)

Неконтролирующая доля участия представляет собой долю в чистых активах объекта приобретения, относимую к собственникам неконтролирующей доли участия.

Справедливая стоимость активов и обязательств определена на основе модели дисконтированных денежных потоков. На дату приобретения Группа идентифицировала новые нематериальные активы, такие как: клиентская база, бренд, лицензии. Первоначальной стоимостью этих нематериальных активов является их справедливая стоимость на дату приобретения. Справедливая стоимость нематериальных активов отражает ожидания участников рынка на дату приобретения ПАО РОСБАНК в отношении вероятности получения организацией будущих экономических выгод от данных активов.

Ниже представлены общая договорная сумма кредитов, предоставленных клиентам, и других финансовых активов, а также наилучшая оценка договорных потоков денежных средств, не ожидаемых к возмещению.

<i>В млн руб.</i>	Общая договорная сумма задолженности	Предусмотренные договором денежные потоки, не ожидаемые к получению	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Кредиты, предоставленные клиентам	1 530 987	104 901	1 426 086
- Кредиты корпоративному бизнесу	592 270	18 604	573 666
- Ипотечное кредитование	402 008	46 601	355 407
- Автокредиты	320 716	19 930	300 786
- Кредиты наличными	132 023	13 054	118 969
- Кредитные карты	19 837	2 644	17 193
- Инвестиции в лизинг	60 149	3 188	56 961
- Кредиты для ИП и МСБ	3 984	880	3 104
Прочие финансовые активы:	89 953	14 411	75 542
- Заблокированные активы по клиентским операциям	43 962	-	43 962
- Заблокированные активы по собственным операциям	14 411	14 411	-
- Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	4 081	-	4 081
- Дебиторская задолженность	2 932	-	2 932
- Прочие активы	24 567	-	24 567
Итого	1 620 940	119 312	1 501 628

По кредитам, предоставленным клиентам, полученным в рамках приобретения бизнеса, сформированы резервы первого дня в размере 12 246 млн руб., в том числе резервы первого дня по инвестициям в лизинг в размере 314 млн руб. (Примечание 9).

Заблокированные активы по клиентским операциям представляют собой задолженность депозитариев перед Группой по денежным средствам клиентов. Соответствующее и сопоставимое по сумме обязательство Группы перед клиентами отражено в составе строки «Средства клиентов», «Средства других банков» и «Прочие финансовые обязательства». Создание резерва по данным заблокированным активам не требуется, так как соответствующие обязательства Группы подлежат исполнению после получения возмещения от депозитариев.

4 Объединение бизнесов (продолжение)

Приобретение ООО «РОВИ Факторинг Плюс» и ООО «РОВИ Технологии». 19 июля 2024 года Группа приобрела 51% акции ООО «РОВИ Факторинг Плюс» и ООО «РОВИ Технологии» у АО «Киви».

На дату приобретения справедливая стоимость кредитов, предоставленных клиентам, составила 12 030 млн руб., а сформированные резервы первого дня составили 645 млн руб. (Примечание 9).

При распределении цены покупки был идентифицирован нематериальный актив в форме клиентской базы стоимостью 1 449 млн руб.

5 Сегментный анализ

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

Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

15 августа 2024 года произошло присоединение ПАО РОСБАНК к Группе, это повлекло за собой изменения количества и состава представляемых сегментов.

Операции Группы организованы по 8 основным бизнес-сегментам:

Потребительские финансовые услуги – это связанные с риском услуги, предоставляемые физическим лицам, включая розничные кредиты, такие как кредитные карты, кредиты наличными, кредиты, оформляемые по месту продажи, автокредиты, кредиты под залог, ипотечные кредиты.

Страховые операции — это услуги страхования, предоставляемые физическим лицам, такие как личное страхование от несчастных случаев, страхование личного имущества, жизни, страхование путешествий и автострахование.

Розничные расчетно-транзакционные и сберегательные услуги представляют собой транзакционные финансовые услуги и услуги по ведению повседневного образа жизни, предоставляемые розничным клиентам, включая использование мобильных приложений, текущие счета, дебетовые карты, депозиты и сбережения, программы лояльности, кобрендовые предложения, телекоммуникации, а также другие услуги по ведению повседневного образа жизни для физических лиц.

Инвестиции – услуги, предоставляемые с использованием брокерской онлайн платформы для инвестирования в различные ценные бумаги, включая российские и международные ценные бумаги (ETF, акции, облигации и т. д.).

Услуги виртуального мобильного оператора включают в себя полное покрытие на всей территории России и международный роуминг, а также ряд дополнительных возможностей, таких как виртуальные номера, услуги потоковой передачи музыки и видео и т. д.

Финансовые услуги для ИП и МСБ представляют собой финансовые услуги клиентам малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, которые включают в себя текущие счета клиентов, депозиты, транзакционные услуги и доступ к цифровым сервисам, кредитование, банковские гарантии, лизинг, факторинг, а также зарплатные проекты.

5 Сегментный анализ (продолжение)

Финансовые услуги для корпоративных клиентов представляют собой полный спектр услуг для крупного бизнеса, включая банковское обслуживание, кредитование, торговое финансирование, депозиты, транзакционные услуги и доступ к цифровым сервисам, банковские гарантии, лизинг, факторинг, а также зарплатные проекты.

Сегменты финансовые услуги для ИП, МСБ и для корпоративных клиентов также включают в себя предоставление продавцам и предприятиям возможности обрабатывать и получать платежи с использованием онлайн- и оффлайн-каналов.

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

Основная деятельность Группы осуществляется в основном на территории Российской Федерации.

Учитывая розничный характер бизнеса сегментов, Группа не имеет значительной концентрации доходов от какого-либо отдельного клиента.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционного сегмента

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

Группа применила новую методику трансфертного ценообразования для внутреннего (управленческого) учета и внешнего ценообразования. При установлении внутренних трансфертных ставок Группа ориентируется на публичные индикаторы стоимости ресурсов, а также учитывает управленческие поправки, отражающие бизнес-состояние, рыночную конъюнктуру, ситуацию с ликвидностью, капиталом и так далее. В результате применения методики трансфертного ценообразования бизнес-линии защищены от процентного риска и риска ликвидности, а результат от принятия этих рисков концентрируется на выделенном центре, ответственном за управление этими рисками. Сравнительные данные за 2023 год были пересчитаны исходя из нового подхода, описанного выше.

5 Сегментный анализ (продолжение)

Информация об активах и обязательствах, прибыли или убытке отчетных сегментов

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>В млн руб.</i>	Потребительские финансовые услуги	Страховые операции	Розничные расчетно- транзакционные и сберегательные услуги	Инвестиции	Услуги виртуального мобильного оператора	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Финансовые услуги для корпоративных клиентов	Прочие операции	Итого
Активы отчетных сегментов	2 078 227	46 612	1 767 234	63 224	7 100	365 197	775 286	15 161	5 118 041
Обязательства отчетных сегментов	411 194	33 310	2 940 148	126 855	4 945	408 020	672 132	-	4 596 604

Ниже представлена сегментная отчетность по активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В млн руб.</i>	Потребительские финансовые услуги	Страховые операции	Розничные расчетно- транзакционные и сберегательные услуги	Инвестиции	Услуги виртуального мобильного оператора	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Финансовые услуги для корпоративных клиентов	Прочие операции	Итого
Активы отчетных сегментов	1 007 022	67 344	892 105	52 098	231 934	2 915	-	16 381	2 269 799
Обязательства отчетных сегментов	66 824	21 221	1 477 506	118 163	298 807	3 363	-	-	1 985 884

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

5 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по капитальным затратам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>В млн руб.</i>	Потребительские финансовые услуги	Страховые операции	Розничные расчетно- транзакционные и сберегательные услуги	Инвестиции	Услуги виртуального мобильного оператора	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Финансовые услуги для корпоративных клиентов	Итого
Нематериальные активы	20 194	1 216	18 916	6 381	1 214	3 637	9 537	61 095
Основные средства и активы в форме права пользования	21 831	1 275	28 371	4 068	4 927	4 616	5 687	70 775
Итого капитальные затраты	42 025	2 491	47 287	10 449	6 141	8 253	15 224	131 870

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по капитальным затратам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>В млн руб.</i>	Потребительские финансовые услуги	Страховые операции	Розничные расчетно- транзакционные и сберегательные услуги	Инвестиции	Услуги виртуального мобильного оператора	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Финансовые услуги для корпоративных клиентов	Итого
Нематериальные активы	8 969	770	8 960	2 323	1 557	3 374	-	25 953
Основные средства и активы в форме права пользования	4 756	330	8 006	956	289	581	-	14 918
Итого капитальные затраты	13 725	1 100	16 966	3 279	1 846	3 955	-	40 871

5 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по доходам и расходам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

В млн руб.	Потребительские финансовые услуги	Страховые операции	Розничные расчетно- транзакционные и сберегательные услуги	Инвестиции	Услуги виртуального мобильного оператора	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Финансовые услуги для корпоративных клиентов	Прочие операции	Итого
Выручка, полученная от внешних клиентов:									
Процентные доходы	416 478	8 066	129 900	19 031	37	49 967	69 369	101	692 949
Комиссионные доходы									
- Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов	5 642	-	39 380	7	62	30 112	2 107	-	77 310
- Доходы по эквайрингу	-	-	1 483	-	-	37 763	1 465	-	40 711
- Услуги по управлению инвестициями и виртуального мобильного оператора	-	-	86	16 893	15 361	-	-	-	32 340
- Комиссия за подписку	4 571	-	18 612	-	1	-	-	-	23 184
- Комиссия за обслуживание корпоративного бизнеса	-	-	-	-	-	-	1 902	-	1 902
- Другие комиссии	3 733	-	1 722	-	-	1 101	420	-	6 976
Время признания выручки									
- в определенный момент времени	4 075	-	32 314	16 462	3 619	58 912	5 894	-	121 276
- в течение периода	9 871	-	28 969	438	11 805	10 064	-	-	61 147
Итого комиссионные доходы	13 946	-	61 283	16 900	15 424	68 976	5 894	-	182 423
Выручка по страхованию	-	75 735	-	-	-	-	-	-	75 735
Прочий доход от операционной деятельности	5 454	164	1 415	-	-	554	3 280	-	10 867
Итого выручка, полученная от внешних клиентов	435 878	83 965	192 598	35 931	15 461	119 497	78 543	101	961 974
Трансфертное ценообразование									
Процентные доходы	-	-	176 093	-	-	24 982	40 149	-	241 224
Процентные расходы	(192 138)	-	-	-	-	(8 109)	(40 977)	-	(241 224)
Итого результаты от трансфертного ценообразования	(192 138)	-	176 093	-	-	16 873	(828)	-	-
ИТОГО ВЫРУЧКА	243 740	83 965	368 691	35 931	15 461	136 370	77 715	101	961 974
Процентные расходы	(5 609)	(30)	(243 129)	-	-	(15 612)	(48 901)	-	(313 281)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(106 194)	(33)	166	-	-	(6 715)	(16 073)	(703)	(129 552)
Комиссионные расходы	(5 061)	(93)	(28 590)	(4 857)	(9 807)	(26 013)	(2 414)	-	(76 835)
Расходы по страховым услугам	-	(29 041)	-	-	-	-	-	-	(29 041)
Административные и прочие операционные расходы	(70 910)	(12 756)	(53 717)	(15 736)	(2 566)	(35 638)	(6 898)	(63)	(198 284)
Прочие доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	10 546	(645)	1 266	48	-	(11)	2 996	3 674	17 874
Результаты сегмента до расходов на привлечение клиента	66 512	41 367	44 687	15 386	3 088	52 381	6 425	3 009	232 855
Расходы на привлечение клиентов	(26 490)	(525)	(29 146)	(6 086)	(3 068)	(15 048)	(160)	-	(80 523)
РЕЗУЛЬТАТЫ СЕГМЕНТА	40 022	40 842	15 541	9 300	20	37 333	6 265	3 009	152 332

МКПАО «Т-Технологии»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
31 декабря 2024 года

5 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по доходам и расходам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>В млн руб.</i>	Потребительские финансовые услуги	Страховые операции	Розничные расчетно- транзакционные и сберегательные услуги	Инвестиции	Услуги виртуального мобильного оператора	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Прочие операции	Итого
Выручка, полученная от внешних клиентов:								
Процентные доходы	228 121	3 828	36 432	13 532	16	18 302	30	300 261
Комиссионные доходы								
- Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов	4 211	-	19 328	50	96	26 151	-	49 836
- Доходы по эквайрингу	-	-	841	-	-	36 610	-	37 451
- Комиссия за подписку	1 367	-	9 413	-	-	-	-	10 780
- Услуги по управлению инвестициями и виртуального мобильного оператора	-	-	-	15 905	9 591	-	-	25 496
- Другие комиссии	2 330	-	1 264	-	-	955	-	4 549
Время признания выручки								
- в определенный момент времени	2 861	-	13 886	15 666	2 441	55 987	-	90 841
- в течение периода	5 047	-	16 960	289	7 246	7 729	-	37 271
Итого комиссионные доходы	7 908	-	30 846	15 955	9 687	63 716	-	128 112
Выручка по страхованию	-	56 558	-	-	-	-	-	56 558
Прочий доход от операционной деятельности	2 091	36	426	-	-	191	-	2 744
Итого выручка, полученная от внешних клиентов	238 120	60 422	67 704	29 487	9 703	82 209	30	487 675
Трансфертное ценообразование								
Процентные доходы	-	-	44 631	-	-	12 357	-	56 988
Процентные расходы	(55 555)	-	-	-	-	(1 433)	-	(56 988)
Итого результаты от трансфертного ценообразования	(55 555)	-	44 631	-	-	10 924	-	-
ИТОГО ВЫРУЧКА	182 565	60 422	112 335	29 487	9 703	93 133	30	487 675
Процентные расходы	(4 724)	-	(56 722)	-	-	(8 492)	-	(69 938)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(45 943)	34	(1 495)	-	-	(2 446)	(389)	(50 239)
Комиссионные расходы	(4 180)	(9)	(20 733)	(3 908)	(6 574)	(19 643)	-	(55 047)
Расходы по страховым услугам	-	(17 997)	-	-	-	-	-	(17 997)
Административные и прочие операционные расходы	(32 687)	(6 980)	(41 733)	(10 312)	(3 142)	(28 000)	-	(122 854)
Прочие доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	263	1 533	(4 617)	324	-	(272)	4 963	2 194
Результаты сегмента до расходов на привлечение клиента	95 294	37 003	(12 965)	15 591	(13)	34 280	4 604	173 794
Расходы на привлечение клиентов	(24 179)	(2 021)	(22 790)	(8 190)	(4 176)	(9 089)	-	(70 445)
РЕЗУЛЬТАТЫ СЕГМЕНТА	71 115	34 982	(35 755)	7 401	(4 189)	25 191	4 604	103 349

5 Сегментный анализ (продолжение)

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

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Наличные средства	83 086	78 905
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	142 322	71 283
Корреспондентские счета	66 722	27 092
Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее 90 дней	191 519	70 811
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») на срок менее 90 дней	942 976	476 063
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 426 625	724 154

Наличные средства включают в себя остатки денежных средств в банкоматах и остатки денежных средств в пути.

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлена в Примечании 33.

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО. Стоимость обеспечения превышает балансовую стоимость предоставленных денежных средств, в связи с чем оценочный резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов не создается.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспон- дентские счета	Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее 90 дней	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») на срок менее 90 дней	Итого
<i>В млн руб.</i>					
Превосходный уровень	142 322	2	-	-	142 324
Хороший уровень	-	62 135	149 365	942 976	1 154 476
Требующие мониторинга	-	4 467	42 154	-	46 621
Субстандартные	-	118	-	-	118
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства	142 322	66 722	191 519	942 976	1 343 539

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Остатки по счетах в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспон- дентские счета	Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее 90 дней	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») на срок менее 90 дней	Итого
<i>В млн руб.</i>					
Превосходный уровень	71 283	4 168	-	-	75 451
Хороший уровень	-	18 149	70 811	476 063	565 023
Требующие мониторинга	-	4 775	-	-	4 775
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства	71 283	27 092	70 811	476 063	645 249

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2024 и 2023 годов отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по этим активам.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по остаткам денежных средств и их эквивалентов составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. За исключением договоров обратного РЕПО, суммы денежных средств и их эквивалентов не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и концентрации географического риска денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 29.

7 Средства в других банках

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>В млн руб.</i>		
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более 90 дней	6 277	5 312
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с первоначальным сроком погашения более 90 дней	42 000	-
Итого средства в других банках	48 277	5 312

Балансовая стоимость средств в других банках на 31 декабря 2024 и 2023 годов отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по этим активам.

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлена в Примечании 33.

7 Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества средств в других банках на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>В млн руб.</i>	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более 90 дней	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с первоначальным сроком погашения более 90 дней	Итого
Хороший уровень	6 185	42 000	48 185
Требующие мониторинга	92	-	92
Итого средства в других банках	6 277	42 000	48 277

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества средств в других банках на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В млн руб.</i>	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более 90 дней
Хороший уровень	2 112
Требующие мониторинга	3 200
Итого средства в других банках	5 312

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в других банках включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по остаткам средств в других банках составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для остатков средств в других банках.

Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 35.

8 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	286 947	206 376
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	89 573	120 136
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 803	6 411
Итого ценные бумаги	430 323	332 923
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам РЕПО	101 442	845
Итого ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	531 765	333 768

8 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, представляют собой ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО, которые Группа имеет право продать или перезаложить в силу договора и для поддержания ликвидности. Договоры РЕПО являются краткосрочными со сроком исполнения обязательств по ним до февраля 2025 года (31 декабря 2023 года: краткосрочными со сроком исполнения обязательств по ним в январе 2024 года). Соответствующие обязательства приведены в Примечании 13.

Информация о справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги и ценных бумаг, заложенных по договорам РЕПО, приведена в Примечании 35. Ценные бумаги, перенесенные в категорию «Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО», продолжают отражаться по стоимости в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

В результате санкций, введенных против российской финансовой системы, получение денежных средств по части облигаций и соответствующим купонным выплатам было заблокировано, поэтому Группа реклассифицировала такую дебиторскую задолженность в состав прочих финансовых активов. Более подробная информация представлена в Примечании 3 и в Примечании 12.

1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Инвестиции в ценные бумаги		
Российские государственные облигации	163 635	113 124
Корпоративные облигации	117 917	86 758
Муниципальные облигации	3 411	5 656
Корпоративные акции	1 027	-
Иностранные государственные облигации	957	838
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	286 947	206 376
Включая оценочный резерв под кредитные убытки	(1 121)	(1 130)

Портфель корпоративных облигаций в основном представлен ценными бумагами из следующих секторов экономики: финансовый, энергетический, сырьевой и промышленный.

8 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Российские государственные облигации						
Превосходный уровень	172 375	-	172 375	115 010	-	115 010
Валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	172 375	-	172 375	115 010	-	115 010
Оценочный резерв под кредитные убытки	(96)	-	(96)	(120)	-	(120)
Корректировка от амортизированной к справедливой стоимости	(8 644)	-	(8 644)	(1 766)	-	(1 766)
Балансовая стоимость	163 635	-	163 635	113 124	-	113 124
Корпоративные облигации						
Превосходный уровень	106 003	-	106 003	69 949	-	69 949
Хороший уровень	17 687	-	17 687	19 501	-	19 501
Требующие мониторинга	1 262	-	1 262	402	-	402
Сомнительные	-	2 508	2 508	-	2 257	2 257
Валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	124 952	2 508	127 460	89 852	2 257	92 109
Оценочный резерв под кредитные убытки	(307)	(497)	(804)	(232)	(528)	(760)
Корректировка от амортизированной к справедливой стоимости	(9 090)	351	(8 739)	(4 878)	287	(4 591)
Балансовая стоимость	115 555	2 362	117 917	84 742	2 016	86 758
Муниципальные облигации						
Превосходный уровень	1 487	-	1 487	2 028	-	2 028
Хороший уровень	1 912	-	1 912	3 317	-	3 317
Требующие мониторинга	476	-	476	779	-	779
Валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 875	-	3 875	6 124	-	6 124
Оценочный резерв под кредитные убытки	(20)	-	(20)	(38)	-	(38)
Корректировка от амортизированной к справедливой стоимости	(444)	-	(444)	(430)	-	(430)
Балансовая стоимость	3 411	-	3 411	5 656	-	5 656

8 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Иностранные государственные облигации						
Сомнительные	-	988	988	-	886	886
Валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	988	988	-	886	886
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(201)	(201)	-	(212)	(212)
Корректировка от амортизированной к справедливой стоимости	-	170	170	-	164	164
Балансовая стоимость	-	957	957	-	838	838
Корпоративные акции						
Превосходный уровень	912	7	919	-	-	-
Хороший уровень	25	-	25	-	-	-
Требующие мониторинга	83	-	83	-	-	-
Валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 020	7	1 027	-	-	-
Балансовая стоимость	1 020	7	1 027	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 годов не было инвестиций в ценные бумаги, относящихся к 3 Этапу.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 35.

8 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблицах ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Российские государственные облигации						
На 31 декабря 2023 года	120	-	120	115 010	-	115 010
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Приобретения вследствие объединения бизнесов (прим. 4)	53	-	53	64 899	-	64 899
Вновь созданные или приобретенные	6	-	6	6 314	-	6 314
Курсовые разницы	5	-	5	6 027	-	6 027
Погашение за период	(12)	-	(12)	(14 568)	-	(14 568)
Реализация за период	(44)	-	(44)	(4 023)	-	(4 023)
Проценты начисленные	275	-	275	16 727	-	16 727
Проценты полученные	(322)	-	(322)	(18 669)	-	(18 669)
Прочие изменения	15	-	15	658	-	658
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(24)	-	(24)	57 365	-	57 365
На 31 декабря 2024 года	96	-	96	172 375	-	172 375
Корпоративные облигации						
На 31 декабря 2023 года	232	528	760	89 852	2 257	92 109
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Приобретения вследствие объединения бизнесов (прим. 4)	35	-	35	30 694	-	30 694
Вновь созданные или приобретенные	104	-	104	39 703	-	39 703
Курсовые разницы	9	61	70	5 934	286	6 220
Погашение за период	(24)	-	(24)	(15 141)	-	(15 141)
Реализация за период	(84)	-	(84)	(26 084)	-	(26 084)
Проценты начисленные	(690)	22	(668)	10 115	74	10 189
Проценты полученные	599	(22)	577	(9 426)	(109)	(9 535)
Прочие изменения	126	(92)	34	(695)	-	(695)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	75	(31)	44	35 100	251	35 351
На 31 декабря 2024 года	307	497	804	124 952	2 508	127 460

8 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Муниципальные облигации						
На 31 декабря 2023 года	38	-	38	6 124	-	6 124
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Погашение за период	(11)	-	(11)	(2 227)	-	(2 227)
Проценты начисленные	2	-	2	343	-	343
Проценты полученные	(2)	-	(2)	(365)	-	(365)
Прочие изменения	(7)	-	(7)	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(18)	-	(18)	(2 249)	-	(2 249)
На 31 декабря 2024 года	20	-	20	3 875	-	3 875
Иностранные государственные облигации						
На 31 декабря 2023 года	-	212	212	-	886	886
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	30	-	30
Курсовые разницы	-	25	25	-	185	185
Погашение за период	-	-	-	-	(20)	(20)
Реализация за период	-	-	-	(30)	-	(30)
Проценты начисленные	-	12	12	1	50	51
Проценты полученные	-	(12)	(12)	(1)	(113)	(114)
Прочие изменения	-	(36)	(36)	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	-	(11)	(11)	-	102	102
На 31 декабря 2024 года	-	201	201	-	988	988

8 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблицах ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Российские государственные облигации						
На 31 декабря 2022 года	628	-	628	109 575	-	109 575
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Вновь созданные или приобретенные	5	-	5	6 971	-	6 971
Курсовые разницы	8	-	8	12 236	-	12 236
Погашение за период	(88)	-	(88)	(12 210)	-	(12 210)
Реализация за период	(1)	-	(1)	(378)	-	(378)
Проценты начисленные	7	-	7	8 014	-	8 014
Проценты полученные	(9)	-	(9)	(9 198)	-	(9 198)
Прочие изменения	(430)	-	(430)	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(508)	-	(508)	5 435	-	5 435
На 31 декабря 2023 года	120	-	120	115 010	-	115 010
Корпоративные облигации						
На 31 декабря 2022 года	997	119	1 116	83 927	377	84 304
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Вновь созданные или приобретенные	51	-	51	24 344	-	24 344
Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(42)	42	-	(1 576)	1 576	-
Курсовые разницы	18	100	118	8 866	491	9 357
Погашение за период	(50)	(3)	(53)	(8 603)	(150)	(8 753)
Реализация за период	(90)	-	(90)	(16 761)	-	(16 761)
Проценты начисленные	10	14	24	4 921	69	4 990
Проценты полученные	(11)	-	(11)	(5 060)	(6)	(5 066)
Прочие изменения	(651)	256	(395)	(206)	(100)	(306)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(765)	409	(356)	5 925	1 880	7 805
На 31 декабря 2023 года	232	528	760	89 852	2 257	92 109

8 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

1) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Муниципальные облигации						
На 31 декабря 2022 года	90	-	90	8 041	-	8 041
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Погашение за период	(7)	-	(7)	(1 749)	-	(1 749)
Проценты начисленные	2	-	2	500	-	500
Проценты полученные	(2)	-	(2)	(668)	-	(668)
Прочие изменения	(45)	-	(45)	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(52)	-	(52)	(1 917)	-	(1 917)
На 31 декабря 2023 года	38	-	38	6 124	-	6 124
Иностранные государственные облигации						
На 31 декабря 2022 года	93	205	298	4 131	709	4 840
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	69	-	69
Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(92)	92	-	(1 917)	1 917	-
Курсовые разницы	-	39	39	143	716	859
Погашение за период	-	-	-	(69)	-	(69)
Реализация за период	-	-	-	(2 372)	-	(2 372)
Проценты начисленные	-	8	8	15	91	106
Прочие изменения	(1)	(132)	(133)	-	(2 547)	(2 547)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(93)	7	(86)	(4 131)	177	(3 954)
На 31 декабря 2023 года	-	212	212	-	886	886

Прочие изменения в таблицах выше представляют собой восстановление оценочного резерва под кредитные убытки в связи с переходом на кредитные рейтинги, установленные российским рейтинговым агентством «АКРА».

8 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

2) Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:

В млн руб.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Российские государственные облигации		
Итого валовая балансовая стоимость	70 587	120 262
Оценочный резерв под кредитные убытки	(73)	(126)
Корпоративные облигации		
Итого валовая балансовая стоимость	17 542	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(226)	-
Муниципальные облигации		
Итого валовая балансовая стоимость	1 747	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4)	-
Итого инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	89 573	120 136
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО		
Итого валовая балансовая стоимость	101 490	846
Оценочный резерв под кредитные убытки	(48)	(1)
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости	101 442	845
Итого ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости	191 015	120 981

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

В млн руб.	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого
Российские государственные облигации						
Превосходный уровень	172 077	-	172 077	121 108	-	121 108
Валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	172 077	-	172 077	121 108	-	121 108
Оценочный резерв под кредитные убытки	(121)	-	(121)	(127)	-	(127)
Балансовая стоимость	171 956	-	171 956	120 981	-	120 981

8 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

2) Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2024 года		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого
В млн руб.			
Корпоративные облигации			
Превосходный уровень	8 855	-	8 855
Хороший уровень	4 175	-	4 175
Требующие мониторинга	1 467	2 363	3 830
Субстандартные	-	682	682
Валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			
	14 497	3 045	17 542
Оценочный резерв под кредитные убытки	(170)	(56)	(226)
Балансовая стоимость	14 327	2 989	17 316
Муниципальные облигации			
Превосходный уровень	1 747	-	1 747
Валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			
	1 747	-	1 747
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4)	-	(4)
Балансовая стоимость	1 743	-	1 743

8 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

2) Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблицах ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой амортизированной стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2024 года (включая ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО):

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Российские государственные облигации						
На 31 декабря 2023 года	127	-	127	121 108	-	121 108
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Приобретения вследствие объединения бизнесов (прим. 4)	69	-	69	48 715	-	48 715
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	(1)	-	(1)
Курсовые разницы	(41)	-	(41)	2 385	-	2 385
Проценты начисленные	(38)	-	(38)	9 237	-	9 237
Проценты полученные	18	-	18	(8 931)	-	(8 931)
Прочие изменения	(14)	-	(14)	(436)	-	(436)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(6)	-	(6)	50 969	-	50 969
На 31 декабря 2024 года	121	-	121	172 077	-	172 077
Корпоративные облигации						
На 31 декабря 2023 года	-	-	-	-	-	-
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Приобретения вследствие объединения бизнесов (прим. 4)	63	80	143	15 346	2 903	18 249
Курсовые разницы	(145)	(8)	(153)	1 137	48	1 185
Погашение за период	278	-	278	(2 186)	-	(2 186)
Проценты начисленные	(92)	(46)	(138)	721	262	983
Проценты полученные	65	30	95	(514)	(169)	(683)
Прочие изменения	1	-	1	(7)	1	(6)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	170	56	226	14 497	3 045	17 542
На 31 декабря 2024 года	170	56	226	14 497	3 045	17 542

8 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО
(продолжение)

2) Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Муниципальные облигации						
На 31 декабря 2023 года	-	-	-	-	-	-
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Приобретения вследствие объединения бизнесов (прим. 4)	3	-	3	1 715	-	1 715
Проценты начисленные	3	-	3	112	-	112
Проценты полученные	(2)	-	(2)	(81)	-	(81)
Прочие изменения	-	-	-	1	-	1
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	4	-	4	1 747	-	1 747
На 31 декабря 2024 года	4	-	4	1 747	-	1 747

В таблицах ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой амортизированной стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2023 года (включая ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО):

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Российские государственные облигации						
На 31 декабря 2022 года	663	-	663	121 946	-	121 946
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Проценты начисленные	6	-	6	6 631	-	6 631
Проценты полученные	(7)	-	(7)	(7 469)	-	(7 469)
Прочие изменения	(535)	-	(535)	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(536)	-	(536)		(838)	-
На 31 декабря 2023 года	127	-	127		121 108	-

8 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО
(продолжение)

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

В таблице ниже представлена информация об инвестициях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Инвестиции в ценные бумаги		
Паи инвестиционных фондов	31 526	-
Российские государственные облигации	3 181	203
Корпоративные облигации	16 433	2 057
Корпоративные акции	2 663	4 151
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 803	6 411

Долевые ценные бумаги по умолчанию классифицируются Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Исключением являются те долевые ценные бумаги, по которым при первоначальном признании было принято безотзывное решение руководства о классификации в категорию оцениваемых через прочий совокупный доход.

Долговые ценные бумаги классифицируются Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в случае несоответствия критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает любые списания, связанные с кредитным риском, и наилучшим образом отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

Паи инвестиционных фондов представлены инвестициями в комбинированные паевые инвестиционные фонды, целью которых является получение дохода через независимые компании, осуществляющие доверительное управление, посредством инвестирования в долговые и долевые инструменты. Пайевые фонды ведут свою деятельность на территории РФ.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географической концентрации рисков в инвестициях в ценные бумаги раскрыт в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 35.

9 Кредиты, предоставленные клиентам

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Валовая балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам	2 690 636	1 121 138
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(224 515)	(149 023)
Итого кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 466 121	972 115
Валовая балансовая стоимость инвестиций в лизинг	67 562	-
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(1 003)	-
Чистые инвестиции в лизинг	66 559	-
Кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 508	297
Итого кредиты, предоставленные клиентам	2 537 188	972 412

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже приведены валовая балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и сумма оценочного резерва под кредитные убытки по ним в разбивке по продуктам на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
<i>В млн руб.</i>						
Кредиты, предоставленные физическим лицам						
Кредитные карты	763 815	(124 838)	638 977	548 062	(90 996)	457 066
Автокредиты	534 207	(27 253)	506 954	147 205	(15 473)	131 732
Ипотечное кредитование	361 808	(906)	360 902	15 023	(45)	14 978
Кредиты наличными	304 431	(43 480)	260 951	216 849	(29 436)	187 413
Кредиты наличными под залог	140 707	(7 953)	132 754	99 597	(3 755)	95 842
Кредиты, оформляемые по месту продажи	50 425	(5 155)	45 270	60 217	(4 663)	55 554
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	2 155 393	(209 585)	1 945 808	1 086 953	(144 368)	942 585
Кредиты, предоставленные корпоративному бизнесу, ИП и МСБ						
Кредиты корпоративному бизнесу	426 872	(2 937)	423 935	-	-	-
Кредиты для ИП и МСБ	108 371	(11 993)	96 378	34 185	(4 655)	29 530
Итого кредиты, предоставленные корпоративному бизнесу, ИП и МСБ	535 243	(14 930)	520 313	34 185	(4 655)	29 530
Итого кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 690 636	(224 515)	2 466 121	1 121 138	(149 023)	972 115

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

Автокредиты – кредиты на покупку транспортного средства, которое используется как обеспечение по кредиту.

Ипотечное кредитование – это долгосрочный банковский кредит на покупку недвижимости или строительство дома. Такие кредиты выдаются под залог приобретаемой или уже имеющейся недвижимости.

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

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

Кредиты наличными под залог представляют собой кредиты, выданные заемщикам под залог автомобиля или недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость секьюритизированных кредитов наличными под залог недвижимости составила 1 268 млн руб. (31 декабря 2023 года: 1 857 млн руб.), а балансовая стоимость заемных средств, полученных в результате операции секьюритизации, составила 442 млн руб. (31 декабря 2023 года: 1 061 млн руб.). Справедливая стоимость секьюритизированных кредитов наличными под залог недвижимости не отличается существенно от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: аналогично). Итоговая чистая позиция составляет 826 млн руб. (31 декабря 2023 года: 796 млн руб.).

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

Кредиты корпоративному бизнесу – это кредиты юридическим лицам с оборотом от одного миллиарда рублей в год.

Кредиты для ИП и МСБ являются кредитами, предоставляемыми Банками индивидуальным предпринимателям, а также малым и средним предприятиям с оборотом до одного миллиарда рублей в год в целях развития бизнеса.

Инвестиции в лизинг – услуги по предоставлению во временное пользование либо денежных средств на приобретение объекта лизинга (денежная форма кредита), либо имущества для использования в коммерческих и некоммерческих целях с правом дальнейшего выкупа (товарная форма кредита).

Кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой займы, которые не соответствуют требованиям к платежам исключительно в счет погашения основной суммы долга и процентов.

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов, предоставленных клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. Основные изменения, представленные в таблицах, приводимых ниже, описываются следующим образом:

- Резервы первого дня представляют собой ожидаемые кредитные убытки по кредитам, полученным в рамках объединения бизнесов;
- Категория вновь выданных или приобретенных кредитов представляет собой валовую балансовую стоимость и сопутствующие ожидаемые кредитные убытки по приобретенным кредитам и кредитам, выданным в отчетном периоде (в том числе снятия лимитов новых заемщиков по кредитным картам), на конец отчетного периода или на дату перевода кредита из Этапа 1 (в зависимости от того, что наступит ранее);
- Переводы между Этапами 1, 2 и 3 представляют собой изменения остатков, произошедшие из-за значительного увеличения (или уменьшения) кредитного риска или обесценения в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за полный срок. Переводы в части оценочного резерва представляют сумму оценочного резерва под кредитные убытки по кредиту, начисленную или восстановленную в момент перевода кредита между соответствующими этапами;
- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы и с вновь выданными или приобретенными кредитами, представляют собой все прочие изменения оценочного резерва под кредитные убытки, в частности связанные с изменениями валовых балансовых сумм (включая пользования кредитными средствами, погашения и начисления процентов), а также с изменениями в допущениях в модели оценочного резерва под кредитные убытки, в том числе возникающие в результате обновления входящих данных для модели в течение периода;

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода;
- Амортизация дисконта (для Этапа 3) представляет собой корректировку расчета ожидаемых кредитных убытков по кредитам и валовых балансовых сумм, относящихся к Этапу 3, для увеличения его до дисконтированной суммы ожидаемых потерь по состоянию на отчетную дату с использованием эффективной процентной ставки;
- Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания представляет собой корректировку резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов Этапа 3 в связи с несущественными изменениями условий договора этих кредитов;
- Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков, которые представляют собой изменения, вызванные изменениями макро-коэффициентов, изменениями моделей вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода.

В таблицах ниже раскрываются изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов, предоставленных клиентам, произошедшие в отчетном и сравнительном периодах:

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				Итого
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	
В млн руб.									
Кредитные карты									
На 31 декабря 2023 года	26 622	10 654	53 720	90 996	450 588	17 182	80 044	248	548 062
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:									
Приобретения вследствие объединений бизнеса (Прим. 4)	-	-	-	-	17 093	-	-	100	17 193
Резервы первого дня	700	-	-	700	-	-	-	-	-
Вновь выданные или приобретенные	18 108	-	-	18 108	181 954	-	-	1	181 955
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(6 326)	14 536	-	8 210	(25 959)	25 959	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(13 043)	(8 293)	49 726	28 390	(49 364)	(12 039)	61 403	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	543	(1 327)	199	(585)	2 621	(2 560)	(61)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(4 334)	-	(1 922)	(6 256)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	17 251	409	3 567	21 227	56 863	(3 421)	939	(276)	54 105
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за год									
	12 899	5 325	51 570	69 794	183 208	7 939	62 281	(175)	253 253
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	9 494	9 494	-	-	9 491	-	9 491
Списания	-	-	(32 262)	(32 262)	-	-	(32 262)	-	(32 262)
Продажи	-	-	(11 546)	(11 546)	-	-	(13 064)	(27)	(13 091)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(1 638)	(1 638)	-	-	(1 638)	-	(1 638)
На 31 декабря 2024 года	39 521	15 979	69 338	124 838	633 796	25 121	104 852	46	763 815

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредитные карты									
На 31 декабря 2022 года	25 461	9 480	46 453	81 394	314 534	14 539	69 657	466	399 196
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	13 005	-	-	13 005	156 318	-	-	-	156 318
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(4 921)	9 957	-	5 036	(16 669)	16 669	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(7 908)	(7 488)	33 483	18 087	(30 561)	(10 223)	40 784	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	732	(1 648)	(42)	(958)	2 475	(2 422)	(53)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(242)	(528)	(162)	(932)	-	-	-	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретенными кредитами	495	881	(22)	1 354	24 491	(1 381)	(3 980)	(218)	18 912
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за год	1 161	1 174	33 257	35 592	136 054	2 643	36 751	(218)	175 230
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	7 347	7 347	-	-	7 347	-	7 347
Списания	-	-	(29 872)	(29 872)	-	-	(29 872)	-	(29 872)
Продажи	-	-	(2 263)	(2 263)	-	-	(2 637)	-	(2 637)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(1 202)	(1 202)	-	-	(1 202)	-	(1 202)
На 31 декабря 2023 года	26 622	10 654	53 720	90 996	450 588	17 182	80 044	248	548 062

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Автокредиты									
На 31 декабря 2023 года	3 994	3 058	8 422	15 474	130 613	6 452	10 140	-	147 205
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Приобретения вследствие объединений бизнеса (Прим. 4)	-	-	-	-	299 104	-	-	1 682	300 786
Резервы первого дня	1 854	-	-	1 854	-	-	-	-	-
Вновь выданные или приобретенные	5 364	-	-	5 364	184 819	-	-	-	184 819
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 868)	6 689	-	4 821	(13 868)	13 868	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(3 302)	(1 902)	13 047	7 843	(12 312)	(2 574)	14 886	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	73	(247)	(16)	(190)	1 302	(1 283)	(19)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1 058)	(1 061)	(307)	(2 426)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	607	(533)	2	76	(89 989)	(1 662)	(415)	(820)	(92 886)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за год	1 670	2 946	12 726	17 342	369 056	8 349	14 452	862	392 719
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1 180	1 180	-	-	1 180	-	1 180
Списания	-	-	(3 343)	(3 343)	-	-	(3 343)	-	(3 343)
Продажи	-	-	(1 784)	(1 784)	-	-	(1 886)	(52)	(1 938)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(1 616)	(1 616)	-	-	(1 616)	-	(1 616)
На 31 декабря 2024 года	5 664	6 004	15 585	27 253	499 669	14 801	18 927	810	534 207

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>В млн руб.</i>								
Автокредиты								
На 31 декабря 2022 года	2 637	2 830	5 674	11 141	66 293	5 786	7 098	79 177
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	4 138	-	-	4 138	101 205	-	-	101 205
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 165)	4 161	-	2 996	(5 886)	5 886	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 277)	(1 333)	5 151	2 541	(4 025)	(1 786)	5 811	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	129	(404)	(15)	(290)	1 555	(1 536)	(19)	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	(24)	-	(24)	-	-	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретенными кредитами	(469)	(2 172)	(307)	(2 948)	(28 529)	(1 898)	(669)	(31 096)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за год	1 356	228	4 829	6 413	64 320	666	5 123	70 109
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	488	488	-	-	488	488
Списания	-	-	(2 099)	(2 099)	-	-	(2 099)	(2 099)
Продажи	-	-	(11)	(11)	-	-	(11)	(11)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(459)	(459)	-	-	(459)	(459)
На 31 декабря 2023 года	3 993	3 058	8 422	15 473	130 613	6 452	10 140	147 205

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Ипотечное кредитование									
На 31 декабря 2023 года	42	3	-	45	14 982	41	-	-	15 023
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Приобретения вследствие объединений бизнеса (Прим. 4)	-	-	-	-	353 307	-	-	2 100	355 407
Резервы первого дня	677	-	-	677	-	-	-	-	-
Вновь выданные или приобретенные	525	-	-	525	-	-	-	1 374	1 374
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(73)	480	-	407	(3 027)	3 027	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(41)	-	617	576	(1 195)	-	1 195	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	-	(1)	-	(1)	25	(25)	-	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(6)	(2)	13	5	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(945)	(151)	(142)	(1 238)	(11 411)	3 318	284	(1 820)	(9 629)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за год	137	326	488	951	337 699	6 320	1 479	1 654	347 152
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1	1	-	-	1	-	1
Списания	-	-	(8)	(8)	-	-	(8)	-	(8)
Продажи	-	-	(80)	(80)	-	-	(80)	(280)	(360)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(3)	(3)	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2024 года	179	329	398	906	352 681	6 361	1 392	1 374	361 808

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Ипотечное кредитование									
На 31 декабря 2022 года	30	2	-	32	4 430	6	-	-	4 436
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	33	-	-	33	11 293	-	-	-	11 293
Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1)	2	-	1	(38)	38	-	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(20)	(1)	-	(21)	(703)	(3)	-	-	(706)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за год	12	1	-	13	10 552	35	-	-	10 587
На 31 декабря 2023 года	42	3	-	45	14 982	41	-	-	15 023

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредиты наличными									
На 31 декабря 2023 года	10 084	5 606	13 746	29 436	189 829	8 374	17 787	859	216 849
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Приобретения вследствие объединений бизнеса (Прим. 4)	-	-	-	-	118 499	-	-	470	118 969
Резервы первого дня	6 540	-	-	6 540	-	-	-	-	-
Вновь выданные или приобретенные	11 995	-	-	11 995	111 564	-	-	156	111 720
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(4 476)	13 584	-	9 108	(18 043)	18 043	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(4 915)	(3 789)	17 188	8 484	(14 457)	(4 562)	19 019	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	110	(416)	(10)	(316)	1 171	(1 160)	(11)	-	-
Прекращение признания (продажи)				-					-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1 257)	(1 026)	(650)	(2 933)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(2 822)	(4 923)	875	(6 870)	(123 919)	(6 548)	16 015	(902)	(115 354)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за год	5 175	3 430	17 403	26 008	74 815	5 773	35 023	(276)	115 335
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1 325	1 325	-	-	1 325	-	1 325
Списания	-	-	(7 767)	(7 767)	-	-	(7 767)	-	(7 767)
Продажи	(49)	-	(4 651)	(4 700)	-	-	(20 313)	(176)	(20 489)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(822)	(822)	-	-	(822)	-	(822)
На 31 декабря 2024 года	15 210	9 036	19 234	43 480	264 644	14 147	25 233	407	304 431

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредиты наличными									
На 31 декабря 2022 года	7 125	4 206	11 567	22 898	98 620	6 707	14 930	1 010	121 267
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	11 262	-	-	11 262	160 734	-	-	216	160 950
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(3 138)	9 006	-	5 868	(9 673)	9 673	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(2 534)	(2 733)	9 267	4 000	(6 823)	(3 203)	10 026	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	173	(515)	(9)	(351)	1 282	(1 271)	(11)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	102	264	1	367	-	-	-	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретенными кредитами	(2 455)	(4 479)	(38)	(6 972)	(52 747)	(3 386)	(2)	(367)	(56 502)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за год	3 410	1 543	9 221	14 174	92 773	1 813	10 013	(151)	104 448
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1 004	1 004	-	-	1 004	-	1 004
Списания	-	-	(6 861)	(6 861)	-	-	(6 861)	-	(6 861)
Продажи	-	-	(688)	(688)	-	-	(812)	-	(812)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(136)	(136)	-	-	(136)	-	(136)
Прочее	(451)	(143)	(361)	(955)	(1 564)	(146)	(351)	-	(2 061)
На 31 декабря 2023 года	10 084	5 606	13 746	29 436	189 829	8 374	17 787	859	216 849

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредиты наличными под залог									
На 31 декабря 2023 года	863	1 343	1 549	3 755	88 221	7 910	3 466	-	99 597
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	1 575	-	-	1 575	69 134	-	-	-	69 134
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(587)	3 691	-	3 104	(12 338)	12 338	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(362)	(525)	2 711	1 824	(3 278)	(1 177)	4 455	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	51	(195)	(9)	(153)	2 419	(2 400)	(18)	-	1
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(221)	(716)	(138)	(1 075)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	732	(375)	(280)	77	(23 122)	(2 995)	(742)	-	(26 859)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за год	1 188	1 880	2 284	5 352	32 815	5 766	3 695	-	42 276
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	319	319	-	-	319	-	319
Списания	-	-	(884)	(884)	-	-	(884)	-	(884)
Продажи	-	-	(37)	(37)	-	-	(49)	-	(49)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(552)	(552)	-	-	(552)	-	(552)
На 31 декабря 2024 года	2 051	3 223	2 679	7 953	121 036	13 676	5 995	-	140 707

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредиты наличными под залог									
На 31 декабря 2022 года	738	1 583	1 245	3 566	60 606	7 804	2 761	-	71 171
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	719	-	-	719	55 260	-	-	-	55 260
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(269)	2 180	-	1 911	(6 561)	6 561	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(84)	(446)	1 113	583	(934)	(1 056)	1 990	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	56	(248)	(9)	(201)	2 638	(2 619)	(19)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	12	-	12	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(297)	(1 738)	(312)	(2 347)	(22 788)	(2 780)	(778)	-	(26 346)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за год	125	(240)	792	677	27 615	106	1 193	-	28 914
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	205	205	-	-	205	-	205
Списания	-	-	(701)	(701)	-	-	(701)	-	(701)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	8	8	-	-	8	-	8
На 31 декабря 2023 года	863	1 343	1 549	3 755	88 221	7 910	3 466	-	99 597

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредиты, оформляемые по месту продажи									
На 31 декабря 2023 года	1 267	622	2 773	4 662	54 879	1 658	3 495	185	60 217
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	1 548	-	-	1 548	42 132	-	-	36	42 168
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(287)	1 502	-	1 215	(2 939)	2 939	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(369)	(411)	1 922	1 142	(1 755)	(601)	2 356	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	13	(35)	(2)	(24)	224	(221)	(2)	-	1
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(62)	(179)	(48)	(289)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(761)	(914)	(310)	(1 985)	(48 030)	(2 108)	(520)	(167)	(50 825)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за год	82	(37)	1 562	1 607	(10 368)	9	1 834	(131)	(8 656)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	109	109	-	-	109	-	109
Списания	-	-	(1 098)	(1 098)	-	-	(1 098)	-	(1 098)
Продажи	-	-	(216)	(216)	-	-	(238)	-	(238)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	91	91	-	-	91	-	91
На 31 декабря 2024 года	1 349	585	3 221	5 155	44 511	1 667	4 193	54	50 425

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредиты, оформляемые по месту продажи									
На 31 декабря 2022 года	1 343	744	2 826	4 913	42 490	1 667	3 329	407	47 893
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Вновь выданные или приобретенные	1 573	-	-	1 573	54 154	-	-	1	54 155
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(327)	1 829	-	1 502	(2 745)	2 745	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(359)	(442)	1 832	1 031	(1 555)	(621)	2 176	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	16	(53)	(4)	(41)	215	(211)	(4)	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретенными кредитами	(978)	(1 456)	(433)	(2 867)	(37 680)	(1 922)	(545)	(223)	(40 370)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за год	(75)	(122)	1 395	1 198	12 389	(9)	1 627	(222)	13 785
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	140	140	-	-	140	-	140
Списания	-	-	(1 424)	(1 424)	-	-	(1 424)	-	(1 424)
Продажи	-	-	(70)	(70)	-	-	(83)	-	(83)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(94)	(94)	-	-	(94)	-	(94)
На 31 декабря 2023 года	1 268	622	2 773	4 663	54 879	1 658	3 495	185	60 217

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредиты корпоративному бизнесу									
На 31 декабря 2023 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Приобретения вследствие объединений бизнеса (Прим. 4)	-	-	-	-	573 446	-	-	220	573 666
Резервы первого дня	2 100	-	-	2 100	-	-	-	-	-
Вновь выданные или приобретенные	735	-	-	735	120 463	-	-	-	120 463
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(197)	119	-	(78)	(38 840)	38 840	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(34)	-	1 282	1 248	(1 731)	-	1 731	-	-
Прочие изменения	(1 068)	-	-	(1 068)	(281 962)	14 201	480	24	(267 257)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за год	1 536	119	1 282	2 937	371 376	53 041	2 211	244	426 872
На 31 декабря 2024 года	1 536	119	1 282	2 937	371 376	53 041	2 211	244	426 872

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>									
Кредиты для ИП и МСБ									
На 31 декабря 2023 года	1 151	2 102	1 402	4 655	26 819	5 470	1 896	-	34 185
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Приобретения вследствие объединений бизнеса (Прим. 4)	-	-	-	-	15 031	-	-	103	15 134
Резервы первого дня	706	-	-	706	-	-	-	-	-
Вновь выданные или приобретенные	2 211	-	-	2 211	57 590	-	-	-	57 590
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(672)	2 582	-	1 910	(8 193)	8 193	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(849)	(796)	5 498	3 853	(5 012)	(1 231)	6 243	-	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	1	(6)	(1)	(6)	25	(24)	(1)	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(423)	59	(125)	(489)	-	-	-	-	-
Прочие изменения	1 232	(932)	(139)	161	7 157	(4 866)	270	(91)	2 470
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за год	2 206	907	5 233	8 346	66 598	2 072	6 512	12	75 194
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	150	150	-	-	150	-	150
Списания	-	-	(1 158)	(1 158)	-	-	(1 158)	-	(1 158)
На 31 декабря 2024 года	3 357	3 009	5 627	11 993	93 417	7 542	7 400	12	108 371

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>В млн руб.</i>								
Кредиты для ИП и МСБ								
На 31 декабря 2022 года	400	246	1 141	1 787	6 418	777	1 267	8 462
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	796	-	-	796	17 745	-	-	17 745
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(194)	1 146	-	952	(3 920)	3 920	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(146)	(181)	976	649	(835)	(244)	1 079	-
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	7	(51)	(2)	(46)	219	(217)	(2)	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(173)	(7)	-	(180)	-	-	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретенными кредитами	461	949	(448)	962	7 192	1 217	(183)	8 226
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за год	751	1 856	526	3 133	20 401	4 676	894	25 971
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	169	169	-	-	169	169
Списания	-	-	(434)	(434)	-	-	(434)	(434)
Прочее	-	-	-	-	-	17	-	17
На 31 декабря 2023 года	1 151	2 102	1 402	4 655	26 819	5 470	1 896	34 185

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
В млн руб.									
Чистые инвестиции в лизинг									
На 31 декабря 2023 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:									
Приобретения вследствие объединений бизнеса (Прим. 4)	-	-	-	-	56 642	-	-	319	56 961
Резервы первого дня	314	-	-	314	-	-	-	-	-
Вновь выданные или приобретенные	35	-	-	35	2 689	-	-	-	2 689
Перевод:									
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-	(9 819)	9 819	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(20)	-	663	643	(2 321)	-	2 321	-	-
Прочие изменения	11	-	-	11	8 772	-	(996)	136	7 912
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за год	340	-	663	1 003	55 963	9 819	1 325	455	67 562
На 31 декабря 2024 года	340	-	663	1 003	55 963	9 819	1 325	455	67 562

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Валовая балансовая стоимость инвестиций в лизинг, приобретенных вследствие объединения бизнесов, составила 56 961 млн руб., сформированные резервы первого дня составили 314 млн руб.

Отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, представленные в таблицах выше, отличаются от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные, в размере 8 010 млн руб., в связи с возмещением сумм, превышающих балансовую стоимость приобретенных кредитов, в размере 5 647 млн руб., а также вследствие отчисления в сумме 9 654 млн руб. на ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера.

Отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представленные в таблицах выше, отличаются от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные, в размере 6 651 млн руб., в связи с возмещением сумм, превышающих балансовую стоимость приобретенных кредитов, в размере 4 971 млн руб., а также вследствие отчисления в сумме 2 198 млн руб. на ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера.

Суммы полученного возмещения по списанным и по приобретенным кредитам были отражены непосредственно в уменьшение строки Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам.

Безнадежные активы частично списываются за счет соответствующего резерва на возможные потери по кредитам, как правило, по истечении одного года с момента их просрочки. Сумма безнадежной части кредита оценивается на основе кредитного портфеля с учетом статистики возврата просроченных кредитов. Группа списывает финансовые активы, которые в основном все еще подлежат принудительному взысканию, однако разумных ожиданий их возмещения нет.

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

В течение 2024 года, Группа продала без права регресса безнадежные долги на общую сумму 36 165 млн руб. (2023 год: 3 543 млн руб.) с оценочным резервом под кредитные убытки в размере 18 363 млн руб. (2023 год: 3 032 млн руб.) третьим лицам (сторонним агентствам по взысканию долгов), что привело к прекращению признания. Разницы между балансовой стоимостью таких кредитов и полученным вознаграждением были признаны как расход в сумме 528 млн руб. (2023 год: доход в сумме 31 млн руб.) в консолидированном отчете о прибылях и убытках непосредственно в составе оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера.

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ выданных, активированных и использованных кредитных карт, исходя из лимитов по картам, на конец отчетного и сравнительного периодов:

<i>В единицах</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Лимиты по кредитным картам		
До 20 тыс. руб.	2 908 629	2 458 199
20-60 тыс. руб.	2 399 043	2 252 619
60-100 тыс. руб.	2 070 440	1 859 161
100-140 тыс. руб.	1 751 163	1 506 701
140-220 тыс. руб.	2 198 633	1 806 829
220-300 тыс. руб.	1 061 146	787 361
Более 300 тыс. руб.	529 890	233 946
Итого количество карт	12 918 944	10 904 816

Таблица выше включает кредитные карты с балансами без просрочки и с просрочкой не более 180 дней.

В таблице ниже представлен анализ дебиторской задолженности по лизингу по срокам погашения:

	31 декабря 2024 года
Не более 1 года	34 721
От 1 года до 2 лет	28 106
От 2 до 3 лет	17 294
От 3 до 4 лет	9 914
От 4 до 5 лет	4 281
Более 5 лет	1 772
Валовая стоимость инвестиции в лизинг	96 088
За вычетом неполученного финансового дохода	(28 526)
Валовая балансовая стоимость инвестиции в лизинг	67 562

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам, предоставленным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Указанная ниже балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам, отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам, предоставленным клиентам, на 31 декабря 2024 года:

<i>В млн руб.</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Кредитные карты					
- Превосходный уровень	296 675	-	-	-	296 675
- Хороший уровень	293 038	1 298	-	-	294 336
- Требующие мониторинга	44 083	8 226	-	-	52 309
- Субстандартные	-	15 597	12 189	-	27 786
- Дефолтные	-	-	92 663	46	92 709
Валовая балансовая стоимость	633 796	25 121	104 852	46	763 815
Оценочный резерв под кредитные убытки	(39 521)	(15 979)	(69 338)	-	(124 838)
Балансовая стоимость	594 275	9 142	35 514	46	638 977
Автокредиты					
- Превосходный уровень	460 259	-	-	-	460 259
- Хороший уровень	31 899	7 320	-	-	39 219
- Требующие мониторинга	7 511	2 517	-	-	10 028
- Субстандартные	-	4 964	-	-	4 964
- Дефолтные	-	-	18 927	810	19 737
Валовая балансовая стоимость	499 669	14 801	18 927	810	534 207
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5 664)	(6 004)	(15 585)	-	(27 253)
Балансовая стоимость	494 005	8 797	3 342	810	506 954
Ипотечное кредитование					
- Превосходный уровень	161 254	-	-	-	161 254
- Хороший уровень	185 732	115	-	-	185 847
- Требующие мониторинга	5 695	4 427	-	-	10 122
- Субстандартные	-	1 819	-	-	1 819
- Дефолтные	-	-	1 392	1 374	2 766
Валовая балансовая стоимость	352 681	6 361	1 392	1 374	361 808
Оценочный резерв под кредитные убытки	(179)	(329)	(398)	-	(906)
Балансовая стоимость	352 502	6 032	994	1 374	360 902

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

<i>В млн руб.</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Кредиты наличными					
- Превосходный уровень	134 099	-	-	-	134 099
- Хороший уровень	129 782	6 384	-	-	136 166
- Требующие мониторинга	763	2 868	-	-	3 631
- Субстандартные	-	4 895	1 352	-	6 247
- Дефолтные	-	-	23 881	407	24 288
Валовая балансовая стоимость	264 644	14 147	25 233	407	304 431
Оценочный резерв под кредитные убытки	(15 210)	(9 036)	(19 234)	-	(43 480)
Балансовая стоимость	249 434	5 111	5 999	407	260 951
Кредиты наличными под залог					
- Превосходный уровень	62 706	-	-	-	62 706
- Хороший уровень	57 228	8 960	-	-	66 188
- Требующие мониторинга	1 102	2 340	-	-	3 442
- Субстандартные	-	2 376	-	-	2 376
- Дефолтные	-	-	5 995	-	5 995
Валовая балансовая стоимость	121 036	13 676	5 995	-	140 707
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 051)	(3 223)	(2 679)	-	(7 953)
Балансовая стоимость	118 985	10 453	3 316	-	132 754
Кредиты, оформляемые по месту продажи					
- Превосходный уровень	25 329	-	-	-	25 329
- Хороший уровень	19 006	901	-	-	19 907
- Требующие мониторинга	176	358	-	-	534
- Субстандартные	-	408	30	-	438
- Дефолтные	-	-	4 163	54	4 217
Валовая балансовая стоимость	44 511	1 667	4 193	54	50 425
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 349)	(585)	(3 221)	-	(5 155)
Балансовая стоимость	43 162	1 082	972	54	45 270

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

<i>В млн руб.</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Кредиты корпоративному бизнесу					
- Превосходный уровень	20 123	-	-	-	20 123
- Хороший уровень	329 994	41 224	-	-	371 218
- Требующие мониторинга	17 541	9 307	-	-	26 848
- Субстандартные	3 718	2 510	-	-	6 228
- Дефолтные	-	-	2 211	244	2 455
Валовая балансовая стоимость	371 376	53 041	2 211	244	426 872
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 536)	(119)	(1 282)	-	(2 937)
Балансовая стоимость	369 840	52 922	929	244	423 935
Кредиты для ИП и МСБ					
- Превосходный уровень	51 672	-	-	-	51 672
- Хороший уровень	40 583	4 235	-	-	44 818
- Требующие мониторинга	1 162	1 096	-	-	2 258
- Субстандартные	-	2 211	85	-	2 296
- Дефолтные	-	-	7 315	12	7 327
Валовая балансовая стоимость	93 417	7 542	7 400	12	108 371
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 357)	(3 009)	(5 627)	-	(11 993)
Балансовая стоимость	90 060	4 533	1 773	12	96 378
Инвестиции в лизинг					
- Превосходный уровень	11 220	8	-	-	11 228
- Хороший уровень	36 217	4 984	-	-	41 201
- Требующие мониторинга	8 294	3 751	-	-	12 045
- Субстандартные	232	1 076	-	-	1 308
- Дефолтные	-	-	1 325	455	1 780
Валовая балансовая стоимость	55 963	9 819	1 325	455	67 562
Оценочный резерв под кредитные убытки	(340)	-	(663)	-	(1 003)
Балансовая стоимость	55 623	9 819	662	455	66 559

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам, предоставленным клиентам, на 31 декабря 2023 года:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>					
Кредитные карты					
- Превосходный уровень	245 207	-	-	-	245 207
- Хороший уровень	174 636	2 160	-	-	176 796
- Требующие мониторинга	30 745	5 288	-	-	36 033
- Субстандартные	-	9 734	10 358	-	20 092
- Дефолтные	-	-	69 686	248	69 934
Валовая балансовая стоимость	450 588	17 182	80 044	248	548 062
Оценочный резерв под кредитные убытки	(26 622)	(10 654)	(53 720)	-	(90 996)
Балансовая стоимость	423 966	6 528	26 324	248	457 066
Автокредиты					
- Превосходный уровень	87 694	-	-	-	87 694
- Хороший уровень	41 358	3 543	-	-	44 901
- Требующие мониторинга	1 561	1 294	-	-	2 855
- Субстандартные	-	1 615	-	-	1 615
- Дефолтные	-	-	10 140	-	10 140
Валовая балансовая стоимость	130 613	6 452	10 140	-	147 205
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 993)	(3 058)	(8 422)	-	(15 473)
Балансовая стоимость	126 620	3 394	1 718	-	131 732
Ипотечное кредитование					
- Превосходный уровень	12 208	-	-	-	12 208
- Хороший уровень	2 752	37	-	-	2 789
- Требующие мониторинга	22	4	-	-	26
Валовая балансовая стоимость	14 982	41	-	-	15 023
Оценочный резерв под кредитные убытки	(42)	(3)	-	-	(45)
Балансовая стоимость	14 940	38	-	-	14 978

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>					
Кредиты наличными					
- Превосходный уровень	103 944	-	-	-	103 944
- Хороший уровень	84 636	3 862	-	-	88 498
- Требующие мониторинга	1 249	1 796	-	-	3 045
- Субстандартные	-	2 716	1 447	-	4 163
- Дефолтные	-	-	16 340	859	17 199
Валовая балансовая стоимость	189 829	8 374	17 787	859	216 849
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10 084)	(5 606)	(13 746)	-	(29 436)
Балансовая стоимость	179 745	2 768	4 041	859	187 413
Кредиты наличными под залог					
- Превосходный уровень	70 678	-	-	-	70 678
- Хороший уровень	15 935	6 085	-	-	22 020
- Требующие мониторинга	1 608	1 069	-	-	2 677
- Субстандартные	-	756	-	-	756
- Дефолтные	-	-	3 466	-	3 466
Валовая балансовая стоимость	88 221	7 910	3 466	-	99 597
Оценочный резерв под кредитные убытки	(863)	(1 343)	(1 549)	-	(3 755)
Балансовая стоимость	87 358	6 567	1 917	-	95 842
Кредиты, оформляемые по месту продажи					
- Превосходный уровень	35 967	-	-	-	35 967
- Хороший уровень	18 755	973	-	-	19 728
- Требующие мониторинга	157	319	-	-	476
- Субстандартные	-	366	42	-	408
- Дефолтные	-	-	3 453	185	3 638
Валовая балансовая стоимость	54 879	1 658	3 495	185	60 217
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 268)	(622)	(2 773)	-	(4 663)
Балансовая стоимость	53 611	1 036	722	185	55 554

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>В млн руб.</i>					
Кредиты для ИП и МСБ					
- Превосходный уровень	14 545	-	-	-	14 545
- Хороший уровень	11 842	4 511	-	-	16 353
- Требующие мониторинга	432	345	-	-	777
- Субстандартные	-	614	-	-	614
- Дефолтные	-	-	1 896	-	1 896
Валовая балансовая стоимость	26 819	5 470	1 896	-	34 185
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 151)	(2 102)	(1 402)	-	(4 655)
Балансовая стоимость	25 668	3 368	494	-	29 530

Этап 3 включает в себя реструктурированные кредиты с просроченными балансами менее, чем на 90 дней, и которые не являются дефолтными в соответствии с системой классификации кредитного риска Группы.

«Кредиты в судах» включены в Этап 3 и являются кредитами, предоставленными заемщикам, не погасившим задолженность в срок, в отношении которых Группа начала исковое производство в целях взыскания суммы задолженности. По состоянию на 31 декабря 2024 года валовая балансовая стоимость «кредитов в судах» составляет 92 422 млн руб. (31 декабря 2023 года: 62 508 млн руб.).

В Примечании 35 представлена справедливая стоимость кредитов, предоставленных клиентам. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

Ниже приводится анализ обеспечения по оцениваемым по амортизированной стоимости кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Кредиты наличными под залог	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты корпоративному бизнесу	Итого
<i>В млн руб.</i>					
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	60 367	-	361 808	31 501	453 676
- автомобилями	25 413	484 190	-	13 025	522 628
Обеспеченная валовая балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам (сумма, представляющая подверженность кредитному риску по каждому классу кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости)	85 780	484 190	361 808	44 526	976 304

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ обеспечения по оцениваемым по амортизированной стоимости кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В млн руб.</i>	Кредиты наличными под залог	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами недвижимости	75 739	-	9 208	84 947
- автомобилями	21 060	104 244	-	125 304
Обеспеченная валовая балансовая стоимость кредитов, предоставленных клиентам (сумма, представляющая подверженность кредитному риску по каждому классу кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости)	96 799	104 244	9 208	210 251

В представленной выше информации разница между обеспеченной валовой балансовой стоимостью и общей валовой балансовой стоимостью соответствующих кредитов составляет сумму необеспеченных кредитов в размере 487 290 млн руб. (31 декабря 2023 года: 51 574 млн руб.). Необеспеченные кредиты возникают в результате того, что у заемщиков есть два месяца для регистрации своих автомобилей в качестве залогового обеспечения по автокредитам, а также из-за применения консервативного дисконта при определении балансовой стоимости обеспечения по обеспеченным кредитам и автокредитам.

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

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>В млн руб.</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Валовая балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Валовая балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
Обесцененные активы:				
Кредиты наличными под залог	4 825	14 988	1 191	711
Автокредиты	3 263	7 142	13 934	3 815
Ипотечные кредиты	616	910	2 378	508
Кредиты корпоративному бизнесу	244	300	5	2

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В млн руб.</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Валовая балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Валовая балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
Обесцененные активы:				
Кредиты наличными под залог	3 183	9 684	283	176
Автокредиты	1 980	4 271	8 160	1 880

9 Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблицах выше представлена стоимость обеспечения после дисконтирования оценки стоимости на 15% для ипотечных кредитов (2023 год: 15%), на 15 % для кредитов наличными под залог (2023 год: 15%) и на 20% для автокредитов (2023 год: 20%) для отражения уровня ликвидности и качества переданных в залог активов.

В 2024 году не было модификаций договоров по кредитам в этапах 2 и 3, которые привели бы к прекращению их признания. Все договорные модификации, которые были произведены, не оказали влияния на доходы за вычетом расходов, признанные в составе прибыли или убытка за 2024 год (2023 год: то же самое).

Информация о справедливой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, представлена в Примечании 35. Анализ процентных ставок, сроков погашения и концентрации географического риска представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

10 Дебиторская и кредиторская задолженность по брокерским операциям

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность клиринговых организаций	41 146	42 345
Итого дебиторская задолженность по брокерским операциям	41 146	42 345
Кредиторская задолженность клиринговых организаций	15 058	9 416
Итого кредиторская задолженность по брокерским операциям	15 058	9 416

Дебиторская задолженность по брокерским операциям представляет собой размещенные средства по договорам покупки и обратной продажи («обратного» РЕПО), заключенным АО «ТБанк» с центральным контрагентом, чтобы предоставить клиентам, имеющим брокерские счета в АО «ТБанк», возможность приобретения ценных бумаг в случае, если у них недостаточно собственных средств для приобретения этих ценных бумаг. Эти остатки полностью обеспечены высоколиквидными ценными бумагами и имеют минимальный кредитный риск.

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

Справедливая стоимость обеспечения дебиторской и кредиторской задолженности по брокерским операциям представлена в Примечании 33.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков дебиторская задолженность по брокерским операциям включена в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создавала оценочный резерв под кредитные убытки по дебиторской задолженности по брокерским операциям.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков, анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска раскрыты в Примечании 29. Информация о взаимозачете активов и обязательств раскрыта в Примечании 32. В Примечании 35 представлена информация о справедливой стоимости дебиторской и кредиторской задолженности по брокерским операциям.

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

	Основные средства					Нематериальные активы			
	Земля	Здания и сооружения	Оборудование	Улучшение арендованного имущества	Транспортные средства	Итого основные средства	Капитализированные	Приобретенные	Итого нематериальные активы
<i>В млн руб.</i>									
Стоимость									
На 31 декабря 2022 года	396	4 219	16 383	2 204	43	23 245	20 911	15 555	36 466
Поступления	-	878	9 730	92	41	10 741	18 409	7 544	25 953
Выбытие/перевод в другую категорию	-	-	(342)	-	-	(342)	(4 632)	(2 410)	(7 042)
На 31 декабря 2023 года	396	5 097	25 771	2 296	84	33 644	34 688	20 689	55 377
Поступления вследствие объединения бизнеса	53	1 722	6 222	532	29	8 558	2 948	18 961	21 909
Поступления	-	-	35 971	13 697	8	49 676	34 453	4 733	39 186
Выбытие/перевод в другую категорию	(54)	(1 471)	(562)	(1 088)	(13)	(3 188)	(7 724)	(1 893)	(9 617)
На 31 декабря 2024 года	395	5 348	67 402	15 437	108	88 690	64 365	42 490	106 855
Износ и амортизация									
На 31 декабря 2022 года	-	(261)	(7 953)	(692)	(33)	(8 939)	(6 446)	(5 923)	(12 369)
Амортизационные отчисления (прим. 24)	-	(46)	(2 593)	(136)	(1)	(2 776)	(7 206)	(2 855)	(10 061)
Выбытие/перевод в другую категорию	-	-	150	-	-	150	2 675	769	3 444
На 31 декабря 2023 года	-	(307)	(10 396)	(828)	(34)	(11 565)	(10 977)	(8 009)	(18 986)
Амортизационные отчисления (прим. 24)	-	(233)	(5 981)	(303)	(13)	(6 530)	(12 571)	(2 997)	(15 568)
Выбытие/перевод в другую категорию	-	167	177	565	8	917	3 205	667	3 872
На 31 декабря 2024 года	-	(373)	(16 200)	(566)	(39)	(17 178)	(20 343)	(10 339)	(30 682)
Остаточная стоимость									
На 31 декабря 2023 года	396	4 790	15 375	1 468	50	22 079	23 711	12 680	36 391
На 31 декабря 2024 года	395	4 975	51 202	14 871	69	71 512	44 022	32 151	76 173

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

Сумма амортизации нематериальных активов за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, представленная в таблице выше, отличается от суммы, представленной в Примечании 24 в связи с тем, что 99 млн руб. (2023 год: 153 млн руб.) включены в расходы на страховые услуги в соответствии с требованиями МСФО 17 (Примечание 23).

Поступление нематериальных активов на сумму 34 453 млн руб. связано с капитализацией программного обеспечения, осуществленного компаниями Группы в течение года, завершившегося 31 декабря 2024 года (2023 год: 18 409 млн руб.).

Прочие нематериальные активы, приобретенные в течение 2024 и 2023 годов, в основном представляют собой программное обеспечение для бухгалтерского учета, программное обеспечение для розничного банковского обслуживания, программное обеспечение для страхования, лицензии и разработку программного обеспечения.

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

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

<i>В млн руб.</i>	Офисные помещения
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	20 584
Поступления	4 177
Амортизационные отчисления (прим. 24)	(3 017)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	21 744
Поступления вследствие объединения бизнеса	4 507
Поступления	8 034
Выбытие	(1 237)
Амортизационные отчисления (прим. 24)	(4 095)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	28 953

Финансовые расходы по обязательствам по аренде, включенные в состав прочих аналогичных расходов, составили 3 120 млн руб. за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (2023: 2 265 млн руб.).

Расходы, связанные с арендой малоценных и краткосрочных активов, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в сумме 3 313 млн руб. были включены в административные и прочие операционные расходы (2023: 1 905 млн руб.) Подробнее см. в Примечании 24. Погашение основной суммы арендных обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составило 2 956 млн руб. (2023: 1 100 млн руб.).

12 Прочие финансовые и нефинансовые активы

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	90 716	29 126
Заблокированные активы по клиентским операциям	54 834	-
Расчеты с агентством по страхованию вкладов	33 178	-
Дебиторская задолженность	9 452	3 977
Брокерские комиссии и расчеты с биржей	7 599	4 815
Заблокированные активы по собственным операциям	6 792	6 604
Дебиторская задолженность Страховых компаний	1 138	2 967
Вложения в ассоциированные компании	2 591	113
Прочее	5 459	4 955
Итого прочие финансовые активы	211 759	52 557
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	39 290	18 923
Запасы	15 741	1 811
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	8 037	681
Капитальные затраты	5 530	15 357
Активы, предназначенные для продажи	1 006	-
Прочее	1 358	67
Итого прочие нефинансовые активы	70 962	36 839

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

Расчеты с агентством по страхованию вкладов представляют собой счета, на которых отражаются операции с ограниченными в силу антисанкционных мер средствами нерезидентов.

Заблокированные активы по клиентским операциям представляют собой задолженность депозитариев перед Группой по денежным средствам клиентов. Соответствующее и сопоставимое по сумме обязательство Группы перед клиентами отражено в составе строки «Средства клиентов», «Средства других банков» и «Прочие финансовые и нефинансовые обязательства». Создание резерва по данным заблокированным активам не требуется, так как соответствующие обязательства Группы подлежат исполнению после получения возмещения от депозитариев.

В результате введенных санкций, описанных в Примечании 2, у Группы появились заблокированные активы, представляющие собой дебиторскую задолженность по расчетам с банками и другими финансовыми учреждениями, на которые в настоящее время наложены ограничения, а также ценные бумаги, заблокированные в иностранных депозитариях и недоступные для Группы. Группа реклассифицировала эти суммы в прочие финансовые активы и создала резервы под обесценение. Резерв по заблокированным активам оценивается путем взвешивания оценок ожидаемых кредитных убытков по различным возможным сценариям с учетом вероятности каждого из них. Группа определила как минимум два возможных сценария для каждой отдельной сделки, один из которых приводит к убытку. Индивидуальная оценка основана на экспертном мнении руководства Группы, опирающемся, в том числе, на официальные прогнозы.

В таблице ниже приведены валовая балансовая стоимость и резервы под обесценение заблокированных активов:

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Заблокированные активы по собственным операциям		
Валовая балансовая стоимость	21 147	19 903
Резервы под обесценение	(14 355)	(13 299)
Итого заблокированные активы по собственным операциям	6 792	6 604

12 Прочие финансовые и нефинансовые активы (продолжение)

Предоплаты состоят из расходов на ТВ рекламу, маркетинг, ИТ-поддержку, выпуск пластиковых карт, платежи по аренде, безопасность, обслуживание банкоматов и прочие.

Запасы включают в себя транспортные средства, предназначенные для последующей продажи, с балансовой стоимостью 14 127 млн руб.

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

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Превосходный уровень	68 763	7 982
Хороший уровень	80 103	37 693
Требующие мониторинга	62 893	6 882
Итого прочие финансовые активы	211 759	52 557

Описание системы классификации кредитного качества Группы представлено в Примечании 29.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 29.

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 35. Анализ срока погашения и концентрации географического риска прочих финансовых активов представлен в Примечании 29.

13 Средства других банков

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Корреспондентские счета	59 966	6 154
Денежные средства, полученные под ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО (прим. 8)	5 595	689
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	4 416	-
Средства Центрального банка Российской Федерации	980	-
Итого средства других банков	70 957	6 843

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 35. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска средств других банков представлены в Примечании 29. В Примечаниях 32 и 33 приведена информация о суммах, включенных в средства других банков, полученных по договорам купли-продажи, а также информация о справедливой стоимости заложенных ценных бумаг.

14 Средства клиентов

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 112 395	727 314
- Срочные вклады	2 060 631	619 325
- Брокерские счета	103 634	98 620
ИП, МСБ и прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	287 300	246 324
- Срочные вклады	49 226	21 689
Корпоративный бизнес		
- Текущие/расчетные счета	209 701	-
- Срочные вклады	187 085	-
Итого средства клиентов	4 009 972	1 713 272

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска средств клиентов представлен в Примечании 29.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Номинированные в российских рублях облигации, выпущенные ООО МФК «Т-Финанс»	12 355	-
Номинированные в российских рублях облигации, выпущенные ПАО РОСБАНК	3 442	-
Номинированные в российских рублях облигации, выпущенные ООО «Рови Факторинг Плюс»	2 016	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	17 813	-

20 сентября 2024 года ООО «Микрофинансовая компания «Т-Финанс» выпустило номинированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 10 000 млн руб., с плавающей купонной ставкой (ключевая ставка ЦБ РФ плюс 2,75 п.п.) и договорным сроком погашения 10 октября 2026 года.

6 декабря 2024 года ООО «Микрофинансовая компания «Т-Финанс» выпустило номинированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 3 000 млн руб., со ставкой купона 0,01%, с индексируемым на величину ключевой ставки ЦБ плюс 1,0 п.п. номиналом и договорным сроком погашения 6 декабря 2025 года.

18 декабря 2024 года ООО «Рови Факторинг» выпустило номинированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 2 000 млн руб., со ставкой купона 0,01%, с индексируемым на величину ключевой ставки ЦБ плюс 1,0 п.п. номиналом и договорным сроком погашения 18 декабря 2025 года.

Выпущенные ПАО РОСБАНК номинированные в российских рублях облигации со сроком погашения в 2025-2026 году имеют ставку купона от 7,7% до 13,5%.

16 Субординированные займы

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Бессрочные субординированные облигации, выпущенные в сентябре 2021 года	45 417	38 974
Бессрочные субординированные облигации, выпущенные в июне 2017 года	22 994	19 564
Бессрочный субординированный заем, перешедший вследствие объединения бизнеса (прим. 4)	15 990	-
Итого субординированные займы	84 401	58 538

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

15 июня 2017 года Группа выпустила бессрочные субординированные облигации номинальной стоимостью 300 млн долл. США (17 109 млн руб.) с нулевой премией. Группа имеет право погасить облигации по своему усмотрению начиная с 15 сентября 2027 года, и обязательство по погашению данных облигаций возникает у Группы в случаях, не ограниченных ликвидацией. Облигации имеют фиксированную процентную ставку в размере 11,99% с 15 сентября 2023 года (ранее 9,25%). Проценты выплачиваются ежеквартально, начиная с 15 сентября 2017 года.

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

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

В результате санкций способность АО «ТБанк» осуществлять платежи по своим еврооблигациям, выпущенным в 2017 и 2021 годах, по обычным каналам была нарушена ограничениями по замороженным активам. В связи с этим Группа отменила купонные выплаты за два купонных периода (март и июнь 2023 года) по выпущенным еврооблигациям, чтобы избежать дискриминации части держателей облигаций и сосредоточиться на поиске практического и законного решения для восстановления способности осуществления платежей к моменту следующей выплаты купона.

С 20 сентября 2023 года Группа возобновила выплаты купонов во исполнение своих обязательств по облигациям субординированного займа перед держателями, права которых зарегистрированы в российской депозитарной инфраструктуре. Исполнение обязательств по выплате купонного дохода по еврооблигациям перед держателями, чьи права зарегистрированы в иностранной депозитарной инфраструктуре или у иностранных брокеров, остается технически невозможным в связи с введенными санкциями. Группа изучает все возможные в текущих обстоятельствах варианты осуществления выплат всем категориям инвесторов.

30 ноября 2023 года Группа заместила еврооблигации на сумму 288,7 млн долл. США, выпущенные в 2021 году. Замещаемая доля составляет 48,11% от первоначального объема при номинальной стоимости 600 млн долл. США, ставке купона 6,0% и не указанном сроке погашения.

27 ноября 2023 года Группа заместила еврооблигации на сумму 146,2 млн долл. США, выпущенные в 2017 году. Замещаемая доля составляет 48,74% от первоначального объема при номинальной стоимости 300 млн долл. США, ставке купона 11,99% и не указанном сроке погашения.

16 Субординированные займы (продолжение)

Владельцы еврооблигаций, права на которые зарегистрированы в российских депозитариях, могли принять участие в замещении. Номинал, ставка купона и срок погашения заменяемых облигаций остались прежними. Все купонные выплаты по замещаемым облигациям будут производиться в российских рублях по курсу Центрального банка на дату выплаты.

Субординированные бессрочные облигации торгуются на Московской бирже (за исключением бессрочного субординированного займа, приобретенного вследствие объединения бизнеса). Информация о справедливой стоимости субординированных займов приведена в Примечании 35.

Бессрочный субординированный заем, приобретенный вследствие объединения бизнеса, номинирован в долларах США. Процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 12,3%.

17 Активы и обязательства по договорам страхования

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы по договорам перестрахования:		
- Активы по договорам перестрахования, за исключением прочих ранее признанных денежных потоков	1 612	1 463
Активы по договорам перестрахования	1 612	1 463
Обязательства по договорам страхования:		
- Обязательства по договорам страхования, за исключением активов в отношении аквизиционных денежных потоков и прочих ранее признанных денежных потоков	33 928	22 119
- Активы в отношении аквизиционных денежных потоков	(317)	(259)
Обязательства по договорам страхования	33 611	21 860

17 Активы и обязательства по договорам страхования (продолжение)

Сверка обязательства по договорам страхования представлена ниже:

	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года			
	Обязательства по оставшейся части страхового покрытия исключая компонент убытка	Компонент убытка	Обязательства по возникшим требованиям	Итого	Обязательства по оставшейся части страхового покрытия исключая компонент убытка	Компонент убытка	Обязательства по возникшим требованиям	Итого
Обязательства по договорам страхования на 1 января	14 040	408	7 412	21 860	9 080	275	5 868	15 223
Выручка по страхованию	(75 735)	-	-	(75 735)	(56 558)	-	-	(56 558)
Расходы по страховым услугам (исключая перестрахование)								
Возникшие страховые убытки и прочие напрямую относимые расходы	-	-	23 983	23 983	-	-	16 894	16 894
Изменения, связанные с услугами прошлых периодов, – изменения в денежных потоках по выполнению договоров страхования, относящиеся к возникшим требованиям	-	-	(526)	(526)	-	-	(1 982)	(1 982)
Убытки по обременительным договорам и восстановление этих убытков	-	241	-	241	-	133	-	133
Амортизация аквизиционных денежных потоков	3 481	-	-	3 481	2 790	-	-	2 790
Расходы по страховым услугам (исключая перестрахование)	3 481	241	23 457	27 179	2 790	133	14 912	17 835
Результат оказания страховых услуг	(72 254)	241	23 457	(48 556)	(53 768)	133	14 912	(38 723)
Финансовые расходы по выпущенным договорам страхования, признанные в составе прибыли или убытка	1 220	-	1 002	2 222	113	-	227	340
Финансовые расходы по выпущенным договорам страхования, признанные в составе прочего совокупного дохода	-	-	(38)	(38)	-	-	(54)	(54)
Финансовые расходы по выпущенным договорам страхования	1 220	-	964	2 184	113	-	173	286
Итого суммы, признанные в совокупном доходе	(71 034)	241	24 421	(46 372)	(53 655)	133	15 085	(38 437)
Инвестиционные составляющие	(22 007)	-	22 007	-	-	-	-	-
Актив в отношении аквизиционных денежных потоков и прочие ранее признанные денежные потоки, признание которых было прекращено, и прочие изменения	(76)	-	-	(76)	(26)	-	-	(26)
Денежные потоки								
Премии полученные	104 673	-	-	104 673	61 656	-	-	61 656
Страховые убытки и прочие напрямую относимые расходы уплаченные	-	-	(43 508)	(43 508)	-	-	(13 541)	(13 541)
Аквизиционные денежные потоки	(2 966)	-	-	(2 966)	(3 015)	-	-	(3 015)
Итого денежные потоки	101 707	-	(43 508)	58 199	58 641	-	(13 541)	45 100
Обязательства по договорам страхования на 31 декабря	22 630	649	10 332	33 611	14 040	408	7 412	21 860

17 Активы и обязательства по договорам страхования (продолжение)

Сверка активов по договорам страхования представлена ниже:

	2024			2023		
	Оставшееся покрытие	Обязатель- ства по возникшим требованиям	Итого	Оставшееся покрытие	Обязатель- ства по возникшим требованиям	Итого
	Исключая компонент возмещения убытка			Исключая компонент возмещения убытка		
<i>В млн руб.</i>						
Активы по договорам перестрахования на 1 января	395	1 068	1 463	267	426	693
Чистые доходы/(расходы) по удерживаемым договорам перестрахования						
Расходы по перестрахованию	(1 557)	-	(1 557)	(1 611)	-	(1 611)
Возмещение возникших требований	-	1 911	1 911	-	1 825	1 825
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов, – изменения в денежных потоках по выполнению договоров страхования, связанные с возмещением возникших требований	-	7	7	-	(48)	(48)
Чистые доходы/(расходы) по удерживаемым договорам перестрахования	(1 557)	1 918	361	(1 611)	1 777	166
Финансовые доходы от удерживаемых договоров перестрахования	-	120	120	-	10	10
Финансовые расходы по выпущенным договорам страхования	-	120	120	-	10	10
Итого суммы, признанные в совокупном доходе	(1 557)	2 038	481	(1 611)	1 787	176
Денежные потоки						
Премии выплаченные за вычетом перестраховочных комиссий и прочие напрямую относимые расходы уплаченные	1 547	-	1 547	1 739	-	1 739
Возмещение от перестрахования	-	(1 879)	(1 879)	-	(1 145)	(1 145)
Итого денежные потоки	1 547	(1 879)	(332)	1 739	(1 145)	594
Активы по договорам перестрахования на 31 декабря	385	1 227	1 612	395	1 068	1 463

18 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	152 652	100 547
Заблокированные средства по клиентским операциям	44 131	-
Обязательства по аренде	33 731	24 364
Обязательства по выплате дивидендных и купонных доходов иностранным держателям	25 212	-
Расчеты с поставщиками	22 873	13 548
Обязательства по предоставлению кредитов и предоставленным гарантиям (прим. 31)	18 382	8 728
Обязательства по программам лояльности	4 301	4 055
Прочее	6 563	1 882
Итого прочие финансовые обязательства	307 845	153 124
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	20 982	8 540
Начисленные административные расходы	19 457	4 268
Обязательство перед агентством по страхованию вкладов	2 983	860
Обязательства по ПДМ	-	4 247
Прочее	6 728	113
Итого прочие нефинансовые обязательства	50 150	18 028

Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами включают средства, которые были потрачены клиентами Группы с использованием банковских карт, но которые еще не были возмещены Группой платежным системам.

Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль, в основном представлены начислениями по социальным взносам.

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>В млн руб.</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Валовая сумма по обязательствам
На 31 декабря 2023 года	8 718	10	-	8 728
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера за год:</i>				
Поступления вследствие объединения бизнесов (прим. 4)	1 003	-	-	1 003
Вновь выданные или приобретенные	3 167	-	-	3 167
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(24)	1	-	(23)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(61)	(10)	7 845	7 774
- восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	14	32	-	46
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1 003)	15	-	(988)
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными обязательствами кредитного характера	(1 325)	-	-	(1 325)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, признанные в составе прибыли или убытка за год	1 771	38	7 845	9 654
На 31 декабря 2024 года	10 489	48	7 845	18 382

18 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>В млн руб.</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Валовая сумма по обязательствам
На 31 декабря 2022 года	6 511	19	6 530
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера за год:</i>			
Вновь выданные или приобретенные	3 684	-	3 684
Перевод:			
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(23)	2	(21)
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(35)	(33)	(68)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(237)	(4)	(241)
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(1 182)	26	(1 156)
Итого отчисления/(восстановление) в оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов, признанные в составе прибыли или убытка за год	2 207	(9)	2 198
На 31 декабря 2023 года	8 718	10	8 728

На оценочный резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. Информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 29.

В таблице выше описаны основные изменения:

- Категория «Вновь выданные или приобретенные» представляет сумму оценочного резерва под кредитные убытки за 12 месяцев по неиспользованной части кредитного лимита приобретенных кредитов и кредитов, выданных новым заемщикам (по данному конкретному продукту) в течение отчетного периода, по состоянию на конец отчетного периода или на дату перевода кредита из Этапа 1 (в зависимости от того, какая дата наступит раньше);
- Перевод между Этапами 1 и 2 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок. Переводы представляют сумму оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, начисленную или восстановленную в момент перевода обязательств кредитного характера между соответствующими этапами;
- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными, представляют собой все прочие изменения оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, в частности связанные с изменениями валовых балансовых сумм связанных кредитов, и прочие.
- Переводы между Этапами 1 и 2 в Этап 3 по неиспользованной части кредитного лимита отсутствуют, так как в случае кредитного обесценения неиспользованные лимиты будут заблокированы;
- Переводы между Этапами 1 и 2 в Этап 3 по гарантиям исполнения обязательств могут произойти по причине того, что произошло значительное увеличение кредитного риска или обесценение в течение периода с последующим повышением ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и концентрации географического риска прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 29. Анализ кредитных обязательств в разбивке по уровням кредитного риска приведен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 35.

19 Акционерный капитал, эмиссионный доход и собственные акции

<i>В млн руб., за исключением количества акций</i>	Количество разрешенных к выпуску акций, штук	Количество акций в обращении, штук	Количество собственных акций, штук	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции	Итого
На 31 декабря 2022 года	224 218 678	199 305 492	602 975	230	26 998	(1 885)	25 343
На 31 декабря 2023 года	224 218 678	199 305 492	602 975	230	26 998	(1 885)	25 343
Выпущенные новые акции	130 000 000	68 969 294	-	251	177 859	-	178 110
Изменения в акционерном капитале в связи со сменой юрисдикции (Прим. 1)	-	-	-	495	(495)	-	-
Выкуп собственных акций	-	-	11 877 503	-	-	(34 862)	(34 862)
Поступление в результате операций приобретения	-	-	1 660 760	-	-	(4 274)	(4 274)
Акции, переданные по программе долгосрочной мотивации	-	-	(1 476 809)	-	-	4 456	4 456
На 31 декабря 2024 года	354 218 678	268 274 786	12 664 429	976	204 362	(36 565)	168 773

На 31 декабря 2023 года общее число находящихся в обращении акций составляло 199 305 492 акций номинальной стоимостью 0,04 долл. США каждая. Компания объявила о делистинге своих расписок (ГДР) на Лондонской бирже с 31 января 2024 года.

В соответствии с решением ЦБ РФ от 8 февраля 2024 года осуществлена государственная регистрация выпуска обыкновенных акций и регистрация проспекта ценных бумаг МКПАО «Т-Технологии» (прежнее наименование - МКПАО «ТКС Холдинг»). Данное решение вступило в силу с 26 февраля 2024 года - с даты государственной регистрации Компании в Российской Федерации.

До 31 января 2024 года акционерный капитал Компании учитывался в соответствии с МСФО (IAS) 21 по исторической стоимости с даты регистрации Компании и составлял 230 млн руб. Изменение в акционерном капитале в связи со сменой юрисдикции Компании отражено с момента государственной регистрации МКПАО «Т-Технологии» (прежнее наименование - МКПАО «ТКС Холдинг») 26 февраля 2024 года как увеличение стоимости по строке «Акционерный капитал» в корреспонденции со строкой «Эмиссионный доход» в консолидированном отчете об изменениях капитала.

8 мая 2024 года акционеры Группы на общем внеочередном собрании утвердили интеграцию ПАО РОСБАНК в состав МКПАО «Т-Технологии». В рамках сделки была осуществлена дополнительная эмиссия акций по закрытой подписке. Объем дополнительной эмиссии составил 68 969 294 штук.

На 31 декабря 2024 года количество ценных бумаг в размещении составляет 268 274 786 обыкновенных акций номинальной стоимостью 3,639384 рубля каждая. Общий объем выпуска по номинальной стоимости составляет 976 млн руб.

Собственные акции могут быть выкуплены с рынка для целей, разрешенных законодательством Российской Федерации, в том числе для дальнейших выплат в рамках программ долгосрочной мотивации («ПДМ») (Примечание 37).

19 Акционерный капитал, эмиссионный доход и собственные акции (продолжение)

Базовая прибыль на акцию определяется посредством деления прибыли или убытка, относящихся к владельцам Компании, на средневзвешенное количество обыкновенных акций, выпущенных в течение года, за исключением собственных акций. Для целей расчета разводненной прибыли на акцию Группа учитывала разводняющий эффект опционов на акции, предоставленных по ПДМ.

Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>(В млн руб., за исключением количества акции)</i>	2024	2023
Прибыль, относящаяся к владельцам обыкновенных акций Компании	122 397	80 490
Средневзвешенное количество выпущенных обыкновенных акций, используемое для расчета основного дохода на обыкновенную акцию (тыс.)	215 284	198 703
Средневзвешенное количество выпущенных обыкновенных акций, используемое для расчета разводненного дохода на обыкновенную акцию (тыс.)	227 290	203 649
Базовая прибыль на акцию (в рублях на одну акцию)	568,54	405,08
Разводненная прибыль на акцию (в рублях на одну акцию)	538,51	395,24

В декабре 2024 года Группа выплатила дивиденды за девять месяцев 2024 года в расчете 92,5 руб. на одну обыкновенную акцию (прим. 27)

Сверка количества акций, используемых для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

<i>(В тыс.)</i>	2024	2023
Средневзвешенное количество выпущенных обыкновенных акций, используемое для расчета базовой прибыли на обыкновенную акцию	215 284	198 703
Количество акций, относимых к ПДМ (прим. 37)	16 490	5 406
Количество акций, которые были бы выпущены по справедливой стоимости	(4 484)	(460)
Средневзвешенное количество выпущенных обыкновенных акций, используемое для расчета разводненной прибыли на обыкновенную акцию	227 290	203 649

20 Чистые процентные доходы

<i>В млн руб.</i>	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, предоставленные клиентам:	483 004	236 754
<i>Кредитные карты</i>	215 711	147 579
<i>Кредиты наличными</i>	70 295	35 464
<i>Автокредиты</i>	63 583	18 412
<i>Кредиты корпоративному бизнесу</i>	39 533	-
<i>Ипотечное кредитование</i>	30 255	880
<i>Кредиты ИП и МСБ</i>	27 613	8 633
<i>Кредиты наличными под залог</i>	22 912	13 433
<i>Кредиты, оформляемые по месту продажи</i>	13 102	12 353
Процентные доходы по прочим размещенным средствам	151 025	33 083
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	24 996	13 734
Брокерские операции	16 705	9 898
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	10 434	6 630
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	686 164	300 099
Прочие процентные доходы		
Процентные доходы по чистым инвестициям в финансовую аренду	5 645	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 140	162
Итого процентные доходы	692 949	300 261
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства клиентов:	283 636	56 734
<i>Физические лица</i>		
- <i>Срочные вклады</i>	189 466	22 359
- <i>Текущие/расчетные счета</i>	48 705	27 396
<i>Корпоративный бизнес</i>	31 550	125
<i>ИП, МСБ и прочие юридические лица</i>	13 915	6 854
Субординированные займы	5 577	4 560
Средства других банков	8 740	717
Облигации, номинированные в российских рублях	854	25
Прочие заемные средства	65	139
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	298 872	62 175
Прочие процентные расходы		
Обязательства по аренде	3 120	2 265
Итого процентные расходы	301 992	64 440
Расходы на страхование вкладов	11 289	5 498
Чистый процентный доход	379 668	230 323

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>В млн руб.</i>	2024	2023
Комиссионные доходы		
Доходы по эквайрингу	40 711	37 451
Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ	28 872	19 097
Комиссия за подписку	23 184	10 780
Комиссия за брокерское обслуживание	16 979	15 905
Доход от услуг виртуального мобильного оператора	15 361	9 591
Межбанковская комиссия	14 350	4 058
Комиссия за СМС-информирование	13 775	11 228
Комиссия за денежные переводы	7 398	6 047
Комиссия за конвертацию валют	3 908	6 320
Комиссия за предоставление лайфстайл-услуг	3 365	1 654
Комиссия за пополнение на сумму больше максимальной	3 351	1 239
Комиссия за снятие наличных	2 990	1 847
Комиссия за обслуживание корпоративного бизнеса	1 902	-
Комиссия за выдачу банковских гарантий	1 739	-
Комиссия за продажу страховой защиты	929	-
Комиссия за маркетинговые услуги	621	314
Другие комиссии	2 988	2 581
Итого комиссионные доходы	182 423	128 112

Комиссионные доходы включают в себя следующие типы:

Доходы по эквайрингу представляют собой комиссию за обработку операций по платежным картам в «онлайн» магазинах и торговых точках.

Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ представляет собой вознаграждение за соответствующие услуги, оказываемые индивидуальным предпринимателям и компаниям малого и среднего бизнеса.

Комиссия за подписку – это платеж от подписавшегося клиента за получение скидки на обслуживание карты, большего кэшбэка, большего дохода от сбережений и остатка на счете, специальных программ лояльности от партнеров.

Комиссия за брокерское обслуживание включает комиссию за торговлю и комиссию за обслуживание брокерского счета.

Доход от услуг виртуального мобильного оператора представляет собой доходы от предоставления услуг мобильной связи, таких как полное покрытие по всей России и международный роуминг, предложение ряда дополнительных опций, таких как виртуальные номера, услуги потокового воспроизведения музыки и видео и прочее.

Межбанковская комиссия представляет собой комиссию, взимаемую с продавца за каждую транзакцию по кредитной или дебетовой карте.

Комиссия за СМС-информирование представляет собой плату за сообщения, отправляемые клиентам для уведомления и аутентификации транзакции.

Комиссия за денежные переводы представляет собой комиссию за переводы на счет банка через различные платежные каналы и сервисы.

Комиссия за конвертацию валют представляет собой комиссию за операции по обмену иностранных валют клиентов Группы.

Комиссия за предоставление лайфстайл-услуг - это доход от клиентов, получаемый за оказание нефинансовых услуг в мобильном приложении (онлайн-бронирование авиабилетов, отелей, билетов в театр и кино и прочее).

Комиссия за пополнение на сумму больше максимальной - это плата клиента за пополнение счета на сумму, превышающую максимальную.

Комиссия за снятие наличных представляет собой комиссию, взимаемую за операции по снятию наличных.

21 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Комиссия за обслуживание корпоративного бизнеса представляет собой комиссии, взимаемые с корпоративных клиентов за открытие и ведение счетов, а также за переводы и валютные сделки.

Комиссия за выдачу банковских гарантий - это доход банка за принятое на себя обязательство уплатить по просьбе клиента третьему лицу денежную сумму в соответствии с данным клиентом обязательством.

Комиссия за продажу страховой защиты представляет собой комиссию, которую ПАО РОСБАНК получает за продажу добровольного кредитного страхования заемщикам в пользу сторонних страховых организаций.

Комиссия за маркетинговые услуги представляет собой плату от ИП и МСБ за рекламные и информационные услуги.

Комиссионные расходы представлены в следующей таблице:

<i>В млн руб.</i>	2024	2023
Комиссионные расходы		
Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем	42 604	30 341
Комиссионное вознаграждение за обслуживание	15 323	11 941
Затраты на услуги виртуального мобильного оператора	9 816	6 574
Банковские комиссии и прочие комиссионные расходы	8 831	5 726
Комиссионное вознаграждение за услуги платежных каналов	261	465
Итого комиссионные расходы	76 835	55 047

Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем - это комиссионное вознаграждение за услуги платежной системы «Мир» («Национальная система платежных карт»).

Комиссионное вознаграждение за обслуживание - это комиссионное вознаграждение за печать выписок, почтовую рассылку, рассылку SMS-сообщений и т.д.

Затраты на услуги виртуального мобильного оператора представляют собой расходы на трафик, услуги связи и роуминг.

Банковские комиссии и прочие комиссионные расходы представляют собой плату за банковские, клиринговые и депозитарные услуги, инкассацию и обслуживание банкоматов.

Комиссионное вознаграждение за услуги платежных каналов - это вознаграждение третьим лицам, через которых заемщики погашают кредит.

22 Расходы на привлечение клиентов

<i>В млн руб.</i>	2024	2023
Маркетинг и реклама	50 709	41 775
Расходы на персонал	17 868	18 453
Расходы на выпуск карт	5 437	6 142
Расходы в рамках партнерских программ	2 562	1 368
Бюро кредитных историй	2 267	1 242
Расходы на телекоммуникации	381	582
Прочие каналы привлечения	1 299	883
Итого расходы на привлечение клиентов	80 523	70 445

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

Расходы на персонал включают в себя расходы на выплату заработной платы и сопутствующие расходы сотрудников, непосредственно занимающихся привлечением клиентов. В расходы на персонал включены установленные законодательством отчисления на социальное страхование в государственные внебюджетные фонды в размере 3 621 млн руб. за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (2023 год: 4 112 млн руб.).

23 Доходы и расходы от страховых услуг

<i>В млн руб.</i>	2024	2023
Выручка по страхованию		
Выручка по договорам страхования, определенная на основе подхода распределения премий	75 735	56 558
Итого выручка по страхованию	75 735	56 558
Расходы по страховым услугам		
Возникшие страховые убытки и прочие напрямую относимые расходы	(23 983)	(16 896)
Изменения, связанные с услугами прошлых периодов, – изменения в денежных потоках по выполнению договоров страхования, относящиеся к возникшим требованиям	526	1 983
Убытки по обременительным договорам и восстановление этих убытков	(241)	(133)
Амортизация аквизиционных денежных потоков	(3 481)	(2 789)
Расходы по страховым услугам	(27 179)	(17 835)
Чистые доходы/(расходы) по удерживаемым договорам перестрахования		
Расходы по перестрахованию – договоры, оцениваемые на основе подхода распределения премий	(1 557)	(1 611)
Возмещение возникших требований	1 947	1 836
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов, – изменения в денежных потоках по выполнению договоров страхования, связанные с возмещением возникших требований	(30)	(47)
Итого чистые доходы по удерживаемым договорам перестрахования	360	178
Финансовые расходы по страхованию по группам договоров страхования и принятых договоров перестрахования	(2 222)	(340)
Итого расходы по страховым услугам	(29 041)	(17 997)
Итого результат страховых услуг	46 694	38 561

Понесенные убытки и другие прямые расходы включают амортизацию нематериальных активов в сумме 99 млн руб. за год, завершившийся 31 декабря 2024 (2023: 153 млн руб.), в соответствии с требованиями МСФО 17.

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>В млн руб.</i>	2024	2023
Расходы на персонал	122 861	85 074
Поддержка ИТ и ПО	25 202	8 470
Амортизация нематериальных активов	15 469	9 908
Амортизация основных средств	6 530	2 776
Списание основных средств и нематериальных активов	5 311	3 524
Амортизация активов в форме права пользования	4 095	3 017
Содержание офиса и офисные принадлежности	3 404	1 108
Краткосрочная аренда и аренда малоценных объектов	3 313	1 905
Профессиональные услуги	2 811	1 815
Коллекторские расходы	1 425	979
Прочие налоги и сборы	1 068	533
Услуги связи	952	556
Расходы на безопасность	866	545
Расходы на благотворительность	399	438
Прочие административные расходы	4 578	2 206
Итого административные и прочие операционные расходы	198 284	122 854

Расходы на персонал включают в себя законодательно установленные обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды и вознаграждение на основе акций:

<i>В млн руб.</i>	2024	2023
Законодательно установленные обязательные страховые взносы	23 157	15 920
Итого	23 157	15 920
Вознаграждение, основанное на акциях:		
- Программа долгосрочной мотивации	7 739	3 588
- Программа удержания ключевых сотрудников	-	9
Итого	7 739	3 597

Информация о расходах по программам вознаграждения, основанных на акциях, представлена в Примечании 37.

Среднее количество работников, трудоустроенных в Группе в течение отчетного года, включая работающих по гражданско-правовым договорам, составило 91 344 человек (2023 год: 70 414 человек).

25 Прочий доход от операционной деятельности

<i>В млн руб.</i>	2024	2023
Реализация внеоборотных активов, предназначенных для продажи	6 473	-
Прочие доходы	4 394	2 744
Итого прочий доход от операционной деятельности	10 867	2 744

26 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующее:

<i>В млн руб.</i>	2024	2023
Текущие расходы по налогу на прибыль	41 309	18 063
Отложенные налоги	(11 215)	4 354
Расходы по налогу на прибыль за год	30 094	22 417

12 июля 2024 года был принят Федеральный закон №176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (опубликован 12 июля 2024 года, далее – «Закон»). В соответствии с положениями Закона, ставка по налогу на прибыль организаций была увеличена с 20% до 25%. Данное изменение вступает в силу с 1 января 2025 года.

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12, отложенные налоговые активы и обязательства, отраженные по состоянию на 31 декабря 2024 года, были переоценены Группой с применением новой ставки 25% в части временных разниц, которые, как ожидается, будут восстановлены или погашены после 1 января 2025 года. Эффект от данной переоценки отражен в консолидированном отчете о финансовом положении и в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2024 год.

4 августа 2023 года Президент Российской Федерации утвердил Федеральный закон № 414-ФЗ "О налоге на сверхприбыль". В соответствии с положениями данного Федерального закона Группа является налогоплательщиком налога на сверхприбыль.

Налог на сверхприбыль подпадает под действие МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль". Сумма расходов и задолженности Группы по налогу на сверхприбыль, рассчитанная по ставке 10%, составила 1 848 млн руб. Группа внесла обеспечительный платеж в размере 924 млн руб., который в консолидированном отчете о движении денежных средств отражен в статье "Уплаченный налог на прибыль". В результате внесения обеспечительного платежа Группа имела право на вычет налога на сверхприбыль в размере вышеуказанного обеспечительного платежа. Соответственно, применяемая ставка налога на сверхприбыль составила 5%.

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2023 год: 20%).

26 Налог на прибыль (продолжение)

Соотношение между ожидаемой и фактической суммой налогов приводится ниже:

В млн руб.	2024	2023
Прибыль до налогообложения	152 332	103 349
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20% (2023 год: 20%)	30 466	20 670
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	472	1 778
- Прочие расходы	68	(51)
- Непризнанные налоговые убытки	-	1
Влияние различий в налоговых ставках:		
- Доход по государственным и корпоративным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам	(1 639)	(906)
- Результаты деятельности компаний Группы, облагаемые налогом по разным установленным законодательством ставкам	-	1
Эффект от пересчета по ставке 25%	(2 399)	-
Налог на доход в виде положительной курсовой разницы по субординированным займам, возникшей в отчетном периоде	3 085	-
Налог на дивиденды	41	-
Налог на сверхприбыль	-	924
Расходы по налогу на прибыль за год	30 094	22 417

Разницы между МСФО и налоговым законодательством в России и других странах вызывают временные различия между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и их налоговыми базами. Поскольку все временные различия Группы возникают в России, налоговый эффект от изменений этих временных различий подробно рассмотрен ниже и учитывается по ставке 25% (2023 год: 20%).

В контексте существующей структуры Группы и российского налогового законодательства налоговые убытки и задолженность по текущему налогу на прибыль одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, соответственно, налоги могут начисляться, даже если существует консолидированный налоговый убыток.

Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются, только если они относятся к одному налогооблагаемому субъекту и одному и тому же налоговому органу.

МКПАО «Т-Технологии»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
31 декабря 2024 года

26 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект от изменения отложенных налоговых активов за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, представлен в таблице:

	31 декабря 2023 года	Объединение бизнесов	Восстановлено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка	31 декабря 2024 года
<i>В млн руб.</i>				
Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц				
Кредиты, предоставленные клиентам	-	24 323	8 590	32 913
Основные средства	-	(4 604)	(2 716)	(7 320)
Активы в форме права пользования	-	-	(4 370)	(4 370)
Нематериальные активы	16	-	(553)	(537)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21	599	(8 928)	(8 308)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(2 506)	437	(2 069)
Прочие активы	76	1 363	607	2 046
Начисленные расходы	-	-	-	-
Обязательства по аренде	-	-	5 673	5 673
Средства клиентов	-	(235)	(41)	(276)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 432	1 432
Производные финансовые инструменты	-	-	(1 089)	(1 089)
Прочие обязательства	(294)	1 798	11 163	12 667
Обязательства по договорам страхования	393	-	984	1 377
Отложенные налоговые активы	212	20 738	11 189	32 139

Налоговый эффект от изменения отложенных налоговых активов за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлен в таблице:

	31 декабря 2022 года	Восстановлено/ (отнесено) в состав прибыли и убытка	31 декабря 2023 года
<i>В млн руб.</i>			
Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц			
Кредиты, предоставленные клиентам	6 187	(6 187)	-
Основные средства	(914)	914	-
Активы в форме права пользования	(3 942)	3 942	-
Нематериальные активы	(313)	329	16
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 656)	4 677	21
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 347)	1 347	-
Прочие активы	3 192	(3 116)	76
Обязательства по аренде	4 246	(4 246)	-
Средства клиентов	21	(21)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(27)	27	-
Производные финансовые инструменты	(165)	165	-
Прочие обязательства	(434)	140	(294)
Обязательства по договорам страхования	98	295	393
Отложенные налоговые активы	1 946	(1 734)	212

МКПАО «Т-Технологии»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
31 декабря 2024 года

26 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговый эффект от изменения отложенных налоговых обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, представлен в таблице:

	31 декабря 2023 года	Восстановлено/(отнесено) в состав прибыли и убытка	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	31 декабря 2024 года
<i>В млн руб.</i>				
Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц				
Кредиты, предоставленные клиентам	3 518	(3 141)	-	377
Основные средства	(4 417)	4 417	-	-
Активы в форме права пользования	(3 925)	3 925	-	-
Нематериальные активы	(187)	(333)	-	(520)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(9 915)	7 688	2 227	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148	(148)	-	-
Прочие активы	2 074	(2 074)	-	-
Обязательства по аренде	4 638	(4 638)	-	-
Средства клиентов	170	(170)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	265	(265)	-	-
Производные финансовые инструменты	(595)	595	-	-
Прочие обязательства	5 830	(5 830)	-	-
Отложенные налоговые обязательства	(2 396)	26	2 227	(143)

Налоговый эффект от изменения отложенных налоговых обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлен в таблице:

	31 декабря 2022 года	Восстановлено/(отнесено) в состав прибыли и убытка	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 года
<i>В млн руб.</i>				
Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц				
Кредиты, предоставленные клиентам	-	3 518	-	3 518
Основные средства	-	(4 417)	-	(4 417)
Активы в форме права пользования	-	(3 925)	-	(3 925)
Нематериальные активы	-	(187)	-	(187)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(10 146)	231	(9 915)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	148	-	148
Прочие активы	(7)	2 081	-	2 074
Обязательства по аренде	-	4 638	-	4 638
Средства клиентов	-	170	-	170
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	265	-	265
Производные финансовые инструменты	-	(595)	-	(595)
Прочие обязательства	-	5 830	-	5 830
Отложенные налоговые обязательства	(7)	(2 620)	231	(2 396)

Примечания 1-41 являются неотъемлемой частью настоящей Консолидированной финансовой отчетности.

МКПАО «Т-Технологии»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
31 декабря 2024 года

27 Дивиденды

Ниже представлена информация об объявленных и выплаченных дивидендах в течение 2024 года:

<i>В млн руб.</i>	2024
Дивиденды к выплате на 1 января	-
Дивиденды, объявленные в течение года	24 815
Дивиденды, выплаченные в течение года	(21 826)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	2 989
Дивиденды на акцию, объявленные и выплаченные в течение года (в руб.)	92,5

Дивидендная политика Группы была утверждена в августе 2024 года. В соответствии с ней Группа стремится объявлять дивиденды на ежеквартальной основе и распределять до 30% (тридцати процентов) от чистой прибыли по итогам года.

14 ноября 2024 года акционеры МКПАО «Т-Технологии» утвердили дивиденды за девять месяцев 2024 года на уровне 92,5 руб. на одну обыкновенную акцию.

28 Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью

<i>В млн руб.</i>	Обязательства по финансовой деятельности					Итого
	Выпущенные долговые ценные бумаги	Бессрочные субординированные займы	Секьюритизированные облигации	Выпущенные цифровые финансовые активы	Обязательства по аренде	
На 31 декабря 2022 года	301	45 913	2 199	-	21 268	69 681
Денежные средства уплаченные	(331)	-	(1 135)	-	(1 100)	(2 566)
Корректировки по курсовым разницам	-	12 510	-	-	-	12 510
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	30	115	(3)	-	4 196	4 338
На 31 декабря 2023 года	-	58 538	1 061	-	24 364	83 963
Денежные средства полученные	14 277	-	-	300	-	14 577
Поступления вследствие объединения бизнеса (прим. 4)	4 579	13 516	-	-	5 122	23 217
Денежные средства уплаченные	(1 128)	-	(621)	-	(2 956)	(4 705)
Корректировки по курсовым разницам	-	10 792	-	-	-	10 792
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	85	1 555	2	-	7 201	8 843
На 31 декабря 2024 года	17 813	84 401	442	300	33 731	136 687

29 Управление финансовыми и страховыми рисками

Функция управления рисками внутри Группы осуществляется руководством Банка в отношении финансовых и нефинансовых рисков (в том числе операционного риска, правового риска, стратегического риска). Финансовые риски включают рыночный риск (включая валютный риск, риск изменения процентной ставки и другой ценовой риск), кредитный риск и риск ликвидности. Основная функция управления финансовыми рисками заключается в установлении максимально допустимых значений риска и обеспечении того, чтобы любая подверженность риску оставалась в рамках этих значений. Функции управления операционными и другими нефинансовыми рисками предназначены для обеспечения надлежащего функционирования внутренних политик и процедур с целью минимизации указанных рисков.

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, а также в условных обязательствах (Примечание 31). Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

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

Кредитные карты выпускаются с лимитом до 1 млн руб., с ежемесячным погашением задолженности.

Требования, предъявляемые к кредитам наличными:

- Запрашиваемый срок кредитования должен составлять до 5 лет;
- Запрашиваемая сумма кредита должна быть не более 5 млн руб.

Требования, предъявляемые к кредитам, оформляемым по месту продажи:

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

Требования, предъявляемые к кредитам наличными под залог:

- Запрашиваемая сумма кредита под залог автомобиля не должна превышать 7 млн руб., срок кредита должен составлять до 7 лет. Требование к автомобилю – в хорошем состоянии, не более 15 лет в эксплуатации, наличии свидетельства о регистрации транспортного средства и паспорта транспортного средства;

29 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

- Запрашиваемая сумма кредита наличными под залог недвижимости должна быть не более 30 млн руб., срок кредитования до 15 лет. Требование к недвижимости – квартира в многоквартирном доме на территории Российской Федерации, свободная от каких-либо обременений.

Требования, предъявляемые к автокредитам:

- Запрашиваемый срок кредитования должен составлять до 5 лет;
- Запрашиваемая сумма кредита до 8 млн руб.;
- Требование к автомобилю – машина в исправном состоянии (на ходу) со сроком в эксплуатации не более 18 лет, наличие паспорта транспортного средства.

Требования, предъявляемые к ипотечным кредитам:

- ипотека на вторичное жилье: объем кредита до 50 млн руб. и срок кредита до 30 лет;
- ипотека на новостройки: объем кредита до 50 млн руб. и срок кредита до 30 лет;
- ипотека по программе «семейная ипотека» на новостройки по льготной ставке: объем кредита до 12 млн руб. и срок кредита до 30 лет;
- рефинансирование ипотеки на вторичное жилье: объем кредита до 30 млн руб. и срок кредита до 30 лет;
- рефинансирование ипотеки по программе «семейная ипотека»: объем кредита до 12 млн руб. и срок кредита до 30 лет.

Требования, предъявляемые к кредитам корпоративному бизнесу:

- Кредит на пополнение оборотных средств, на инвестиционные цели и прочие корпоративные нужды;
- Объем кредита до 50 млрд руб.;
- Срок кредита до 10 лет.

Требования, предъявляемые к кредитам для ИП и МСБ:

- Кредит на пополнение оборотных средств: объем кредита до 10 млн руб. и срок кредита до 6 месяцев;
- Кредитная линия по государственному контракту: объем кредита до 10 млн руб., срок кредита - до окончания контракта, максимум 12 месяцев;
- Заккрытие кассового разрыва: краткосрочный овердрафт для закрытия кассовых разрывов на сумму до 10 млн руб., срок кредита до 45 дней;
- Инвестиционная кредитная линия под залог недвижимости: объем кредита до 15 млн руб. и срок кредита до 10 лет. Требование к недвижимости - квартира в многоквартирном доме на территории Российской Федерации, свободная от каких-либо обременений;
- Для МСБ с оборотом от 120 млн руб. в год: объем кредита до 200 млн руб. и срок кредита до 10 лет.

Решение о выдаче кредита включает в себя пять этапов:

- проверка подлинности данных, содержащихся в заявлении. В системе производится проверка документов и подтверждение контактной информации (адресов, номеров телефонов, возраста, если заявитель уже пользуется любым другим продуктом Банка);
- проверка по телефону, содержащейся в заявлении информации о потенциальном клиенте, его/ее месте работы, социальном и имущественном положении и т. д. Этот этап может быть пропущен для кредитов, оформляемых по месту продажи;

29 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

- направление запроса о предшествующей кредитной истории заявителя в три крупнейшие российские бюро кредитных историй – Эквифакс, ОКБ (Объединенное кредитное бюро) и НБКИ (Национальное бюро кредитных историй);
- на основании полученной информации рассчитывается кредитный рейтинг заявителя и принимается окончательное решение о выдаче кредита;
- в зависимости от рейтинга клиента и заявленного дохода рассчитывается сумма одобряемого кредита, срок кредитования и тарифный план.

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

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

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

Клиенты, не исполнившие свои обязательства, в отношении которых может быть подан судебный иск, выбираются Отделом сопровождения процессов взыскания Банка с учетом следующих критериев:

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

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

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

29 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Управление кредитным риском по портфелю корпоративных кредитов осуществляется для каждого клиентского сегмента, включая сегменты факторинга и лизинга, с помощью специальных инструментов. Методы управления кредитным риском направлены на минимизацию и контроль кредитного риска и включают следующие основные направления:

- Поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по видам и срокам предоставленных продуктов, виду обеспечения;
- Установление лимитов риска на клиентов/группы связанных клиентов, портфели и т.д.;
- Определение отраслевых стратегий и специальных критериев для управления кредитным риском клиентов определенной отрасли;
- Применение многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок;
- Использование централизованной многоуровневой системы принятия решений, контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решений;
- Обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля, формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Значимым инструментом управления кредитным риском является обеспечение. Обеспечением может служить залог активов в форме недвижимости, оборудования, транспортных средств, иного имущества, товаров в обороте и т.д., залог прав требования, поручительства и/или гарантии, а также финансовые инструменты, такие как денежные средства, высококачественные инвестиции, ценные бумаги и т.д. В зависимости от вида обеспечения применяются различные дисконты, отражающие его качество и ликвидность. Также могут применяться прочие инструменты, снижающие кредитный риск, такие как финансовые и нефинансовые ковенанты и прочие ограничения и/или условия, решение о включении в договор которых принимается на индивидуальной основе в зависимости от сделки.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска, за исключением кредитов, предоставленных клиентам, Группа использует оценку уровней риска на основании рейтингов, присвоенных Российским уполномоченным кредитным рейтинговым агентством АКРА, а в случае их отсутствия, рейтинги, присвоенные Эксперт РА или Национальные рейтинги РА, приведенные в соответствии с категориями АКРА с использованием таблицы соответствия.

29 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

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

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующий интервал 31 декабря 2024	Соответствующий интервал 31 декабря 2023
Превосходный уровень	PD < 0,1%	PD < 0,1%
Хороший уровень	с уровнем PD больше или равно 0,1% и меньше 4,8%	с уровнем PD больше или равно 0,1% и меньше 4,8%
Требующие мониторинга	с уровнем PD больше или равно 4,8% и меньше 8,8%	с уровнем PD больше или равно 4,8% и меньше 8,8%
Субстандартные	с уровнем PD больше или равно 8,8% и меньше 20,5%	с уровнем PD больше или равно 8,8% и меньше 20,5%
Сомнительные	с уровнем PD больше или равно 20,5% и меньше 47,4%	с уровнем PD больше или равно 20,5% и меньше 47,4%

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

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

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

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующий интервал
Превосходный уровень	Для кредитных карт: не просроченные с вероятностью дефолта менее 5%; для кредитов, оформляемых по месту продажи и кредитам наличными под залог не просроченные с вероятностью дефолта менее 2,5%;
Хороший уровень	для других видов кредитов: не просроченные с вероятностью дефолта менее 5% Для кредитных карт: не просроченные кредиты с вероятностью дефолта больше или равной 5%, но меньше 25%;
Требующие мониторинга	для других видов кредитов: все не просроченные кредиты, не соответствующие превосходному уровню
Субстандартные	Для кредитных карт: вероятность дефолта больше или равна 25%, или от 1 до 30 просрочки; для других видов кредитов: от 1 до 30 дней просрочки
Дефолтные	От 31 до 90 дней просрочки, или реструктурированные кредиты от 0 до 90 дней просрочки Более 90 дней просрочки

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

- *Превосходный уровень* – активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Хороший уровень* – активы с достаточным кредитным качеством с низким ожидаемым кредитным риском;
- *Требующие мониторинга* – активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском, а также кредитные карты, у которых дата первого платежа еще не наступила;

29 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

- *Субстандартные* – активы с низким кредитным качеством и с существенным кредитным риском, включая реструктурированные кредиты от 0 до 90 дней просрочки;
- *Дефолтные* – кредитно-обесцененные активы с просрочкой платежа более 90 дней.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков – определения и техники оценки

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

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

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

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

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

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте как процент от EAD. Она основывается на разнице между суммой задолженности на момент дефолта и теми потоками, которые кредитор ожидает получить.

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка к приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Весь срок – максимальный период, в течение которого должен измеряться ECL. Для кредитов, оформляемых по месту продажи срок жизни составляет 36 месяцев, кредиты наличными до 60 месяцев, кредиты под залог до 180 месяцев, автокредиты до 84 месяцев. Для возобновляемых кредитных продуктов он основан на статистике среднего периода между моментом попадания кредита во второй этап до момента списания или выбытия. В настоящее время группа считает, что этот период составляет 4 года, однако он подлежит периодическому пересмотру.

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

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

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

29 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

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

Приобретенные изначально обесцененные (POCI) финансовые активы – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании.

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

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

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

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

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

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

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

Для кредитных карт:

- просрочка платежа на 30 дней;
- вероятность дефолта стала выше, чем была при выдаче кредита в сочетании с хотя бы одним из следующих факторов:
 - Период просрочки по кредиту составляет от 1 до 30 дней, и количество просроченных платежей за последние 6 месяцев превышает 1, и вероятность дефолта составляет более 50%;
 - Период просрочки по кредиту составляет от 1 до 30 дней, и количество просроченных платежей за последние 6 месяцев не превышает 1, и вероятность дефолта составляет более 47%;
 - Просрочка по кредиту отсутствует, и количество просроченных платежей за последние 6 месяцев превышает 1, и вероятность дефолта составляет более 69%.

Для остальных кредитных продуктов:

- просрочка платежа на 30 дней;
- количество просроченных на срок более 1 дня платежей за последние 6 месяцев превышает 1, или вероятность дефолта составляет более 50%

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

29 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

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

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

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или изначально созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Этап 3), так что на отчетную дату Группа признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

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

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

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

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

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

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

29 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

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

$$ECL = PD \times EAD \times LGD \times MR$$

где:

PD – вероятность дефолта (не может превышать 100%);

EAD – задолженность на момент дефолта;

LGD – убыток в случае дефолта;

MR – поправка к *PD* и *LGD*, зависящая от макроэкономических факторов.

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента.

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

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

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

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту:

- для кредитных карт в 1, 2 и 3 стадиях и кредитов, оформляемых по месту продажи в 1, 2 и 3 стадиях и автокредитов в 1 и 2 стадиях, убытки в случае дефолта рассчитываются с использованием портфельного подхода на основе статистики погашений дефолтных кредитов за период в 36 месяцев;
- для кредитов наличными в 1, 2 и 3 стадиях и автокредитов в 3 стадии - за период в 30 месяцев;
- для кредитов для ИП и МСБ – за период в 15 месяцев, для овердрафтов заемщикам ИП и МСБ – за период в 15 месяцев;

29 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

- для кредитов наличными под залог и кредитных линий ИП и МСБ в случае дефолта рассчитываются с использованием текущих рыночных данных об ожидаемых возмещениях;
- для кредитов корпоративным клиентам убытки в случае дефолта рассчитываются с использованием подхода на основе исторических данных, но не ниже 45%. Для сделок экспортного факторинга, кредитный риск по которому частично покрыт страховым полисом, ставка убытка в случае дефолта устанавливается в размере 10%. По лизинговому корпоративному портфелю ставка убытка в случае дефолта дифференцируется в зависимости от типа предмета лизинга и составляет от 20 до 45%. Для оценки актуальности выбранной ставки в случае дефолта проводится регулярное ее тестирование с учетом сумм окончательных убытков, зафиксированных на момент закрытия дефолтной задолженности.

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

Принципы оценки на основе внешних рейтингов: принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и погашениях, публикуемых национальными рейтинговыми агентствами - АКРА и в случае отсутствия рейтинга – Эксперт РА или Национальное рейтинговое агентство (2023: тоже самое).

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных потерь включает прогнозную информацию.

Начиная с 2022 года, учитывая высокую степень неопределенности, связанную с геополитической ситуацией, Группа оценивает влияние экономической конъюнктуры на применимые оценки, использованные при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки на основании фактических исторических данных выходов в дефолт в предыдущие кризисы, а также с применением экспертных оценок по продолжительности/силе кризиса. Однако, как и в случае с любым прогнозом, прогнозы и вероятности их осуществления подвержены высокой степени присущей им неопределенности, и поэтому фактические результаты могут существенно отличаться от прогнозируемых.

Бэк-тестирование: Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится на ежеквартальной основе.

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

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

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

29 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о подверженности Группы валютному риску на конец года:

	На 31 декабря 2024 года				На 31 декабря 2023 года			
	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обязатель- ства	Производ- ные финансо- вые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обязатель- ства	Производ- ные финансо- вые инстру- менты	Чистая позиция
<i>В млн руб.</i>								
Российские рубли	4 464 151	(4 217 270)	(1 125)	245 756	1 992 953	(1 803 623)	(5 524)	183 806
Доллары США	189 539	(202 624)	15 900	2 815	97 101	(117 330)	8 506	(11 723)
Китайский юань	113 886	(78 340)	(3 321)	32 225	28 035	(21 991)	-	6 044
Евро	42 262	(37 081)	(3 508)	1 673	14 741	(17 073)	-	(2 332)
Гонконгский доллар	51	(204)	-	(153)	1 072	(1 848)	-	(776)
Фунт стерлингов	127	(641)	546	32	101	(837)	-	(736)
Прочие валюты	1 985	(4 239)	5 925	3 671	1 197	(1 412)	(8)	(223)
Итого	4 812 001	(4 540 399)	14 417	286 019	2 135 200	(1 964 114)	2 974	174 060

Производные финансовые инструменты, представленные выше, представляют собой денежные финансовые активы или денежные финансовые обязательства, но представлены отдельно, чтобы показать совокупный риск Группы. Суммы, раскрытые в отношении производных финансовых инструментов, отражают справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты и означают, что Группа согласилась купить (положительная сумма) или продать (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций и выплат контрагенту. Суммы в разрезе валют представлены общей суммой как указано в Примечании 32.

Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

В таблице ниже представлена чувствительность прибылей или убытков и капитала к возможному изменению валютных курсов на 20%, применяемых на конец отчетных периодов, при том, что все остальные переменные остаются неизменными:

	На 31 декабря 2024 года		На 31 декабря 2023 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
<i>В млн руб.</i>				
Укрепление доллара США	452	452	(1 836)	(1 836)
Ослабление доллара США	(452)	(452)	1 836	1 836
Укрепление китайского юаня	5 172	5 172	947	947
Ослабление китайского юаня	(5 172)	(5 172)	(947)	(947)
Укрепление евро	268	268	(365)	(365)
Ослабление евро	(268)	(268)	365	365
Укрепление гонконгского доллара	(25)	(25)	(122)	(122)
Ослабление гонконгского доллара	25	25	122	122
Укрепление фунта стерлингов	5	5	(115)	(115)
Ослабление фунта стерлингов	(5)	(5)	115	115

29 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Подверженность риску была рассчитана только для денежных активов и обязательств, номинированных в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы.

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

Группа подвергает себя риску досрочного погашения кредита, в основном предоставляя кредиты с фиксированным процентом, условия которых дают заемщику право на досрочное погашение кредита.

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

<i>В млн руб.</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком погашения	Итого
31 декабря 2024 года							
Итого финансовые активы	2 025 807	1 043 661	463 508	817 163	383 226	94 907	4 828 272
Итого финансовые обязательства	(1 649 921)	(1 119 610)	(568 738)	(757 486)	(369 913)	(76 585)	(4 542 253)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2024 года	375 886	(75 949)	(105 230)	59 677	13 313	18 322	286 019
31 декабря 2023 года							
Итого финансовые активы	920 911	317 257	202 124	429 834	261 453	6 604	2 138 183
Итого финансовые обязательства	(949 720)	(359 100)	(201 284)	(279 441)	(174 578)	-	(1 964 123)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2023 года	(28 809)	(41 843)	840	150 393	86 875	6 604	174 060

К категории «С неопределенным сроком погашения» отнесены заблокированные активы и вложения в ассоциированные компании.

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

29 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

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

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется в соответствии с подходом, базирующемся на изменении ожидаемого чистого процентного дохода при одновременном сдвиге процентных ставок на +/- 200 базисных пунктов. Если бы на 31 декабря 2024 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше (2023 год: на 200 базисных пунктов ниже/выше), а все другие переменные оставались бы неизменными, прибыль составила бы на 5 720 млн руб. (2023 год: на 3 481 млн руб.) больше/меньше, а эффект на собственный капитал составил бы на 5 720 млн руб. (2023 год: на 3 481 млн руб.) больше/меньше.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки за 2024 и 2023 годы на основе отчетов, которые были проанализированы руководством.

% в год	На 31 декабря 2024 года					На 31 декабря 2023 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Прочие
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	18,1	-	-	-	-	0,1	0,0	0,1	1,1	0,0
Кредиты, предоставленные клиентам	28,6	5,6	2,6	8,3	13,8	30,1	4,0	3,4	-	-
Средства в других банках	20,7	-	-	7,5	-	10,6	-	-	2,8	-
Инвестиции в ценные бумаги	11,8	4,3	3,8	7,0	0,0	7,5	2,8	2,5	3,8	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	11,8	-	-	-	-	7,5	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	27,8	0,0	-	-	-	24,6	26,4	-	-	-
Обязательства										
Средства других банков	16,6	2,2	-	4,3	-	12,3	-	-	0,3	-
Средства клиентов	13,3	0,2	1,1	2,9	-	8,1	0,2	0,0	1,1	0,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	23,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	15,5	-	-	-	-	7,9	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	28,3	-	-	-	-	23,7	22,0	-	-	-
Субординированные займы	-	8,4	-	-	-	-	7,9	-	-	-

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

29 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых и страховых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны не члены ОЭСР	Котируемые на бирже	Итого
<i>В млн руб.</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 418 350	1 468	6 807	-	1 426 625
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13 629	-	-	-	13 629
Средства в других банках	48 191	-	86	-	48 277
Кредиты, предоставленные клиентам	2 530 989	-	6 199	-	2 537 188
Производные финансовые инструменты	16 271	-	-	-	16 271
Инвестиции в ценные бумаги	425 464	14	4 845	-	430 323
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	101 442	-	-	-	101 442
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	41 146	-	-	-	41 146
Активы по договорам страхования	1 612	-	-	-	1 612
Прочие финансовые активы	150 134	61 625	-	-	211 759
Итого финансовые активы	4 747 228	63 107	17 937	-	4 828 272
Финансовые обязательства					
Средства других банков	34 974	13 304	22 679	-	70 957
Средства клиентов	3 997 670	2 298	10 004	-	4 009 972
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 293	-	-	13 520	17 813
Прочие заемные средства	742	-	-	-	742
Производные финансовые инструменты	1 854	-	-	-	1 854
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	15 058	-	-	-	15 058
Субординированные займы	15 989	-	-	68 412	84 401
Обязательства по договорам страхования	33 611	-	-	-	33 611
Прочие финансовые обязательства	307 845	-	-	-	307 845
Итого финансовые обязательства	4 412 036	15 602	32 683	81 932	4 542 253
Обязательства кредитного характера (Примечание 31)	1 124 464	-	-	-	1 124 464

29 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых и страховых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны - не члены ОЭСР	Котируемые на бирже	Итого
<i>В млн руб.</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	717 739	1 361	5 054	-	724 154
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 189	-	-	-	3 189
Средства в других банках	5 312	-	-	-	5 312
Кредиты, предоставленные клиентам	972 115	-	297	-	972 412
Производные финансовые инструменты	2 983	-	-	-	2 983
Инвестиции в ценные бумаги	328 275	-	4 648	-	332 923
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	845	-	-	-	845
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	42 345	-	-	-	42 345
Активы по договорам страхования	1 463	-	-	-	1 463
Прочие финансовые активы	45 953	6 604	-	-	52 557
Итого финансовые активы	2 120 219	7 965	9 999	-	2 138 183
Финансовые обязательства					
Средства других банков	6 843	-	-	-	6 843
Средства клиентов	1 713 272	-	-	-	1 713 272
Прочие заемные средства	1 061	-	-	-	1 061
Производные финансовые инструменты	9	-	-	-	9
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	9 416	-	-	-	9 416
Субординированные займы	-	-	-	58 538	58 538
Обязательства по договорам страхования	21 860	-	-	-	21 860
Прочие финансовые обязательства	153 124	-	-	-	153 124
Итого финансовые обязательства	1 905 585	-	-	58 538	1 964 123
Обязательства кредитного характера (Примечание 31)	677 471	-	-	-	677 471

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

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. Группа не имела существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа получает ежедневные требования в отношении свободных денежных средств из неиспользованных лимитов по выпущенным кредитным картам, вкладов физических лиц, текущих счетов и полученных займов. Анализ состояния ликвидности с целью контроля осуществляется Финансовым департаментом и Управлением интегрированного риск менеджмента на постоянной основе. Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из текущих счетов и вкладов юридических и физических лиц, и долговых ценных бумаг.

29 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Группа хранит средства в диверсифицированных портфелях ликвидных активов, таких как корреспондентский счет в ЦБ РФ и однодневные вклады в надежных коммерческих банках для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Сумма свободных денежных средств должна всегда превышать сумму всех начисленных финансовых расходов, подлежащих оплате в течение шести месяцев, а также обычных текущих расходов за два месяца.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям.

При анализе ликвидности учитываются договорные обязательства и способность Группы отказаться от признания любых возможных нарушений в течение срока отсрочки платежей. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Показатели Банка за 2024 и 2023 годы отвечали требованиям Банка России. Финансовый директор и руководитель департамента управления рисками получают информацию о ликвидности финансовых активов и обязательств. Такая информация включает ежедневно, еженедельно, ежемесячно и ежеквартально обновляемые данные об объеме операций с кредитными картами и объеме погашаемых кредитов, статистику о выпуске кредитных карт и использовании лимита по кредитным картам, притоке и оттоке вкладов физических лиц, изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, объеме ожидаемых оттоков, таких как текущие расходы и финансовые операции. Далее Финансовый директор и руководитель Управления интегрированного риск менеджмента обеспечивают наличие достаточного портфеля краткосрочных ликвидных активов, включающих сумму на корреспондентском счете в ЦБ РФ и однодневные вклады в банках, для обеспечения достаточной ликвидности Банка в целом. Стресс-тестирование ликвидности проводится на регулярной основе Финансовым департаментом и Управлением интегрированного риск менеджмента в соответствии с различными сценариями, с учетом моделей оттока и притока денежных средств по остаткам на текущих счетах и по погашениям задолженности по кредитным картам.

В приведенной ниже таблице представлены обязательства на 31 декабря 2024 года по их договорным срокам погашения. Суммы обязательств, представленные в таблице, являются контрактными недисконтированными денежными потоками и обязательствами по кредитам. Такие недисконтированные денежные потоки отличаются от суммы, включенной в консолидированный отчет о финансовом положении, так как сумма в консолидированном отчете о финансовом положении представляется на основе дисконтированных денежных потоков. Если сумма, подлежащая уплате, не является постоянной, указанная сумма определяется с учетом условий, существующих на отчетную дату. Платежи в иностранной валюте пересчитываются с использованием текущего валютного курса на конец отчетного периода.

29 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых и страховых обязательств по контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	47 745	5 447	-	-	17 765	70 957
Средства клиентов	1 361 528	654 705	525 975	568 620	1 013 042	4 123 870
Прочие заемные средства	-	-	321	442	-	763
Выпущенные долговые ценные бумаги	235	396	711	6 504	15 127	22 973
Производные финансовые инструменты	12 053	11 751	180	693	1 548	26 225
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	15 058	-	-	-	-	15 058
Субординированные займы	-	2 253	1 317	3 527	91 138	98 235
Обязательства по договорам страхования	5 753	3 884	5 936	14 738	3 300	33 611
Прочие финансовые обязательства	217 735	5 747	2 242	2 844	45 546	274 114
Обязательства по аренде	322	1 382	1 855	3 393	44 483	51 435
Неиспользованные кредитные лимиты (прим. 31)	915 457	-	-	-	-	915 457
Гарантии исполнения обязательств и аккредитивы (прим. 31)	227 389	-	-	-	-	227 389
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам	2 803 275	685 565	538 537	600 761	1 231 949	5 860 087

В таблице ниже представлен анализ финансовых и страховых обязательств по контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более	Итого
<i>В млн руб.</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	6 843	-	-	-	-	6 843
Средства клиентов	812 639	192 165	170 140	191 966	374 593	1 741 503
Прочие заемные средства	-	-	-	1 061	-	1 061
Производные финансовые инструменты	51	-	51	102	6 193	6 397
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	9 416	-	-	-	-	9 416
Субординированные займы	288	855	1 242	2 350	68 356	73 091
Обязательства по договорам страхования	4 687	3 743	2 757	8 868	1 805	21 860
Прочие финансовые обязательства	122 566	1 770	1 830	2 245	1 209	129 620
Обязательства по аренде	817	2 473	2 504	4 260	27 567	37 621
Неиспользованные кредитные лимиты (прим. 31)	686 199	-	-	-	-	686 199
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам	1 643 506	201 006	178 524	210 852	479 723	2 713 611

Производные финансовые инструменты в разрезе дебиторской и кредиторской задолженности раскрывается в Примечании 34. В таблицах выше присутствует только валовая кредиторская задолженность.

Обязательства по договорам страхования раскрыты в таблице выше в соответствии с ожидаемыми сроками их погашения.

29 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

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

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

Группа использует ежедневные, краткосрочные и долгосрочные отчетности, стресс-тестирование и прогнозирование с целью контроля и предотвращения потенциальных проблем с ликвидностью. Группа активно наращивает количество контрагентов по межбанковскому кредитованию, ищет новые рынки, улучшает и создает дополнительные дебетовые и кредитные продукты, чтобы иметь больше инструментов для управления денежными потоками. Экономическая ситуация последних лет могла привести к увеличению риска ликвидности в банковской системе Российской Федерации, однако этого не произошло благодаря адекватному реагированию и мерам поддержки Банка России.

Руководство Группы сохраняет буфер ликвидности на случай возможного оттока денежных средств, а также запланировало позицию ликвидности Группы на следующий год, чтобы убедиться, что Группа может покрыть предстоящие платежные обязательства.

29 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Руководство анализирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств по их балансовой стоимости на 31 декабря 2024 года, в соответствии с таблицей, приведенной ниже.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком погашения	Итого
<i>В млн руб.</i>								
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 140 165	286 460	-	-	-	-	-	1 426 625
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 686	2 098	1 610	1 850	3 385	-	-	13 629
Средства в других банках	255	42 158	3 260	2 604	-	-	-	48 277
Кредиты, предоставленные клиентам	719 607	355 044	328 630	408 283	668 876	56 748	-	2 537 188
Производные финансовые инструменты	4 106	5 504	43	61	210	6 347	-	16 271
Инвестиции в ценные бумаги	321 365	2 191	885	6 753	59 232	39 897	-	430 323
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	-	-	-	25 566	44 735	31 141	-	101 442
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	41 146	-	-	-	-	-	-	41 146
Активы по договорам страхования	1 612	-	-	-	-	-	-	1 612
Прочие финансовые активы	113 189	2 713	10	20	920	-	94 907	211 759
Итого финансовые активы	2 346 131	696 168	334 438	445 137	777 358	134 133	94 907	4 828 272
Финансовые обязательства								
Средства других банков	47 745	5 447	-	-	979	-	16 786	70 957
Средства клиентов	1 378 535	617 315	473 607	544 358	980 489	-	15 668	4 009 972
Выпущенные долговые ценные бумаги	88	-	-	4 293	13 432	-	-	17 813
Прочие заемные средства	-	-	300	442	-	-	-	742
Производные финансовые инструменты	134	284	269	310	857	-	-	1 854
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	15 058	-	-	-	-	-	-	15 058
Субординированные займы	-	3 114	-	-	81 287	-	-	84 401
Обязательства по договорам страхования	5 753	3 884	5 936	14 738	3 300	-	-	33 611
Прочие финансовые обязательства	218 278	6 332	3 119	4 599	16 419	14 967	44 131	307 845
Итого финансовые обязательства	1 665 591	636 376	483 231	568 740	1 096 763	14 967	76 585	4 542 253
Чистый разрыв ликвидности	680 540	59 792	(148 793)	(123 603)	(319 405)	119 166	18 322	286 019
Чистый разрыв ликвидности накопительным итогом на 31 декабря 2024 года	680 540	740 332	591 539	467 936	148 531	267 697	286 019	-

29 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Руководство анализирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств по их балансовой стоимости на 31 декабря 2023 года, в соответствии с таблицей, приведенной ниже.

<i>В млн руб.</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком погашения	Итого
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	701 854	22 300	-	-	-	-	-	724 154
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 501	340	305	347	696	-	-	3 189
Средства в других банках	-	3 125	2 162	25	-	-	-	5 312
Кредиты, предоставленные клиентам	126 215	128 352	142 301	189 233	341 113	45 198	-	972 412
Производные финансовые инструменты	3	-	-	-	2 980	-	-	2 983
Инвестиции в ценные бумаги	210 535	-	-	-	78 495	43 893	-	332 923
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	845	-	-	-	-	-	-	845
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	42 345	-	-	-	-	-	-	42 345
Активы по договорам страхования	1 463	-	-	-	-	-	-	1 463
Прочие финансовые активы	44 680	-	-	-	1 160	-	6 717	52 557
Итого финансовые активы	1 129 441	154 117	144 768	189 605	424 444	89 091	6 717	2 138 183
Финансовые обязательства								
Средства других банков	6 843	-	-	-	-	-	-	6 843
Средства клиентов	805 982	182 907	163 862	186 661	373 860	-	-	1 713 272
Прочие заемные средства	-	-	-	1 061	-	-	-	1 061
Производные финансовые инструменты	9	-	-	-	-	-	-	9
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	9 416	-	-	-	-	-	-	9 416
Субординированные займы	-	1 143	1 143	2 319	53 933	-	-	58 538
Обязательства по договорам страхования	4 687	3 743	2 757	8 868	1 805	-	-	21 860
Прочие финансовые обязательства	122 784	2 205	2 483	3 551	11 655	10 446	-	153 124
Итого финансовые обязательства	949 721	189 998	170 245	202 460	441 253	10 446	-	1 964 123
Чистый разрыв ликвидности	179 720	(35 881)	(25 477)	(12 855)	(16 809)	78 645	6 717	174 060
Чистый разрыв ликвидности накопительным итогом на 31 декабря 2023 года	179 720	143 839	118 362	105 507	88 698	167 343	174 060	-

29 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Активы с неопределенным сроком погашения представлены заблокированными активами и вложениями в ассоциированные компании.

Текущие счета физических лиц были распределены с использованием кривой оттока денежных средств с клиентских счетов. Распределение вкладов физических лиц рассматривается с использованием статистики по автопродлениям вкладов. Когда клиенты имеют более чем один активный депозит, средства по депозитам с коротким сроком учитываются в составе депозита с более длинным сроком до погашения. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам имеет основополагающее значение для руководства Банка. Полное соответствие несвойственно банкам, поскольку операции часто имеют неопределенный срок и относятся к разным типам.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, но также может увеличить риск возникновения убытков.

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

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

Группа разработала План восстановления финансовой устойчивости («План»), который реализуется в чрезвычайных ситуациях. Основной целью Плана является сохранение капитала Группы и определение источников пополнения ликвидности в случае возникновения кризиса ликвидности и/или ухудшения финансового положения Группы. План предусматривает формирование эффективных мер, соответствующих стрессовым условиям, которые должны стабилизировать ситуацию и восстановить ликвидность и финансовую устойчивость Группы.

Страховой риск. Страховой риск – это риск наступления страхового случая, содержащий неопределенность относительно суммы и сроков последующей выплаты.

Процесс управления страховыми рисками охватывает все этапы - от разработки страховых тарифов до урегулирования убытков.

Основные этапы процесса управления страховыми рисками включают:

- андеррайтинг и регулирование тарифной политики;
- эффективность процесса урегулирования убытков;
- диверсификация страхового портфеля.

Тарифная политика. Процесс андеррайтинга и регулирования тарифной политики включает в себя формирование тарифов по отдельным направлениям деятельности на основе анализа результатов за предыдущие периоды, текущих рыночных условий и стратегии Страховой компании.

29 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Страховой тариф устанавливается на основании анализа коэффициента ожидаемых убытков исходя из страхового портфеля Группы и схожих продуктов на рынке, коэффициента комиссионного вознаграждения согласно результатам анализа прибыльности продукта и ставок комиссионного вознаграждения для схожих продуктов на рынке, а также на основании анализа средней рыночной ставки. При разработке тарифов также учитываются такие факторы, как ожидаемый уровень инфляции и изменения в законодательстве Российской Федерации.

Страховая компания следит за правильностью расчета страховой премии по договору страхования, регулярно анализируя отклонения фактически полученных премий от оценочных.

Процесс урегулирования убытков. В соответствии с договором страхования страхователь обязан уведомить страховую компанию об убытке в течение определенного периода времени. Убытки урегулируются специализированными подразделениями, а не подразделениями по продажам. Страховые выплаты осуществляются только после получения всех необходимых документов, подтверждающих факт наступления страхового случая. Также, при необходимости, к проверке документов по урегулированию убытков привлекаются отдел экономической безопасности и юридический отдел. Если на момент выплаты по страховым требованиям у страхователя была задолженность по страховой премии, неоплаченная часть вычитается из суммы компенсации.

Если существует третье лицо, которое причинило страховой убыток застрахованному клиенту, Группа имеет право предъявить третьим лицам, ответственным за убыток, требование об оплате некоторых или всех расходов, относящихся к процессу урегулирования требований Группы.

Диверсификация страхового портфеля. Для снижения страхового риска Группа также диверсифицирует свой страховой портфель: она страхует большое количество мелких рисков, что, в частности, достигается за счет оказания страховых услуг в удаленном режиме практически на всей территории Российской Федерации. Страховая компания не осуществляет деятельность за пределами Российской Федерации и подвержена рискам, связанным с географическими особенностями регионов Российской Федерации.

Анализ чувствительности. Ниже приводится анализ возможных изменений в ключевых допущениях, используемых при расчете страховых обязательств по договорам (за исключением договоров страхования жизни), при условии, что остальные допущения являются неизменными. Этот анализ показывает влияние на брутто- и нетто-обязательства, прибыль до налогообложения и собственный капитал Группы.

Влияние изменений в ключевых допущениях на 31 декабря 2024 года:

	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
(В млн руб. за исключением количества требований)					
Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(1 109)	124	985	422
	+ 10%	1 109	(124)	(985)	(422)
Среднее количество требований	– 10%	(1 109)	124	985	422
	+ 10%	1 109	(124)	(985)	(422)

29 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Влияние изменений в ключевых допущениях на 31 декабря 2023 года:

<i>(В млн руб. за исключением количества требований)</i>	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(781)	108	673	422
	+ 10%	781	(108)	(673)	(422)
Среднее количество требований	– 10%	(781)	108	673	422
	+ 10%	781	(108)	(673)	(422)

30 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (а) соблюдение Банками требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (б) соблюдение Страховой компанией требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; (в) обеспечение выполнения Группой финансовых обязательств, предусмотренных выпущенными ценными бумагами; и (г) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 декабря 2024 года, составляла 521 437 млн руб. (31 декабря 2023 года: 283 915 млн руб.).

Банки входят в список 13 системно значимых кредитных организаций Банка России.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе, и Группа направляет в ЦБ РФ в рамках ежемесячных форм обязательной отчетности информацию с соответствующими расчетами, которые проверяются и подписываются руководством Группы. Другие формы управления капиталом оцениваются ежегодно.

Наиболее значительными компонентами Группы являются АО «ТБанк» и ПАО РОСБАНК, которые обязаны соблюдать минимальные нормативы, установленные ЦБ РФ. Согласно требованиям ЦБ РФ минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) установлено в размере 8,254% на 31 декабря 2024 года с учетом всех надбавок (31 декабря 2023 года: 8,007%). В течение 2024 года и 2023 года и на дату настоящей консолидированной финансовой отчетности АО «ТБанк» и ПАО РОСБАНК соблюдали нормативы достаточности капитала, установленные ЦБ РФ.

30 Управление капиталом (продолжение)

Группа также контролирует требования к капиталу, включая коэффициент достаточности капитала в соответствии с методологией Базель III Базельского комитета по банковскому надзору: глобальная нормативная база для повышения устойчивости банков и банковских систем (далее «Базель III»). Состав капитала Группы, рассчитанный в соответствии с методологией Базельского комитета с учетом корректировок капитала, предусмотренных Базелем III, представлен ниже:

<i>В млн руб.</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Уставный капитал	976	230
Эмиссионный доход	204 362	26 998
Выкупленные собственные акции	(36 565)	(1 885)
Резерв выплат на основе акций	7 940	2 433
Нераспределенная прибыль	357 393	261 354
Резерв по переоценке инвестиций в ценные бумаги	(14 368)	(5 434)
Резерв курсовых разниц	49	4
Прочие резервы	74	43
За вычетом нематериальных активов	(76 173)	(36 391)
Неконтролирующая доля участия	1 576	172
Базовый собственный капитал 1-го уровня (CET1)	445 264	247 524
Дополнительный капитал 1-го уровня (Субординированные займы)	84 401	58 538
Капитал 1-го уровня (Tier 1)	529 665	306 062
Итого Капитал	529 665	306 062
Активы, взвешенные с учетом риска (RWA)		
Кредитный риск	3 195 018	1 324 997
Операционный риск	780 310	450 536
Рыночный риск	158 051	39 103
Итого активы, взвешенные с учетом риска (RWA)	4 133 379	1 814 636
Коэффициент достаточности базового собственного капитала 1-го уровня (Базовый собственный капитал 1-го уровня/Итого активы, взвешенные с учетом риска) %	10,8%	13,6%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Капитал 1-го уровня/Итого активы, взвешенные с учетом риска) %	12,8%	16,9%
Итого коэффициент достаточности капитала (Итого капитал/Итого активы, взвешенные с учетом риска) %	12,8%	16,9%

31 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

31 Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании. Налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, определяются на основе фактических цен таких сделок. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы.

По состоянию на 31 декабря 2024 года, Компания является налоговым резидентом Российской Федерации. Соответственно, Группа не попадает в сферу применения правил Pillar Two, применяемых на территории ОЭСР. Руководство Группы оценило потенциальное влияние Pillar Two на консолидированную финансовую отчетность за 2024 год и считает его несущественным.

На 31 декабря 2024 года руководство Группы не выявило существенных налоговых рисков (31 декабря 2023 года: аналогично).

Будущие арендные платежи, связанные с арендой, по которой арендованный актив имеет низкую стоимость. Будущие оттоки денежных средств, которым подвержена Группа и которые не отражены в обязательствах по аренде, составили 3 347 млн руб. на 31 декабря 2024 года и относятся в основном к аренде активов, имеющих низкую стоимостью (31 декабря 2023 года: 2 047 млн руб.).

Соблюдение ковенантов.

Группа является объектом определенных договорных обязательств, касающихся, прежде всего, ее выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных бессрочных займов. Несоблюдение этих ковенантов может привести к негативным последствиям для Группы.

Балансовая стоимость обязательств, по которым Группа обязана соблюдать определенные финансовые и нефинансовые ковенанты, на 31 декабря 2024 года составляла 102 214 млн руб. (на 31 декабря 2023 года: 58 538 млн руб.).

31 Условные обязательства (продолжение)

Описание ковенантов представлено в таблице ниже:

Описание ковенантов	Дата, по состоянию на которую должны быть соблюдены ковенанты	Балансовая стоимость обязательств, к которым относятся ковенанты	
		31 декабря 2024	31 декабря 2023
Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) эмитента, рассчитанное эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, не ниже уровня 5,125%	на конец каждого месяца	84 401	58 538
Сохранение контроля Компании над эмитентами долговых ценных бумаг	в течение всего срока действия финансового инструмента	17 813	-

По мнению руководства, Группа соблюдала все договорные обязательства на 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 годов. Отсутствуют какие-либо признаки того, что у Группы могут возникнуть трудности с соблюдением вышеуказанных ограничительных условий, когда они будут проверены в следующий раз по состоянию на 31 марта 2025 года.

Условные обязательства, связанные со строительством офисов. Будущие оттоки денежных средств, которые ожидает Группа в связи со строительством и ремонтом новых офисных зданий и которые не отражены в обязательствах, составили 7 342 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: 4 826 млн руб.).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме кредитов по кредитным картам, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

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

Гарантии и гарантийные аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами и обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы.

Обязательства кредитного характера представлены ниже:

В млн руб.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	820 824	656 648
Неиспользованные кредитные лимиты для юридических лиц	94 633	29 551
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10 328)	(8 728)
Итого неиспользованные кредитные лимиты за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	905 129	677 471
Гарантии исполнения обязательств	203 445	-
Аккредитивы	23 944	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(8 054)	-
Итого гарантии исполнения обязательств и аккредитивы за вычетом резерва	219 335	-

31 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным лимитам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств и, следовательно, их справедливая стоимость близка к нулю. В соответствии с условиями обслуживания кредитных карт Группа вправе отказать в выпуске, активации, повторном выпуске или разблокировке кредитной карты и предоставляет лимит по кредитной карте по своему усмотрению и без объяснения причины.

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

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества неиспользованных кредитных лимитов на 31 декабря 2024 года на основании уровней кредитного риска.

<i>В млн руб.</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Обязательства кредитного характера			
- Превосходный уровень	802 263	-	802 263
- Хороший уровень	102 939	294	103 233
- Требующие мониторинга	9 290	671	9 961
Непризнанная валовая стоимость	914 492	965	915 457
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10 319)	(9)	(10 328)
Непризнанная чистая стоимость	904 173	956	905 129

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества неиспользованных кредитных лимитов на 31 декабря 2023 года на основании уровней кредитного риска.

<i>В млн руб.</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Обязательства кредитного характера			
- Превосходный уровень	629 961	-	629 961
- Хороший уровень	48 664	188	48 852
- Требующие мониторинга	6 926	460	7 386
Непризнанная валовая стоимость	685 551	648	686 199
Оценочный резерв под кредитные убытки	(8 718)	(10)	(8 728)
Непризнанная чистая стоимость	676 833	638	677 471

31 Условные обязательства (продолжение)

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества выданных гарантий исполнения обязательств и аккредитивов на 31 декабря 2024 года на основании уровней кредитного риска.

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>В млн руб.</i>				
Гарантии исполнения обязательств и аккредитивы				
- Превосходный уровень	2 804	-	-	2 804
- Хороший уровень	159 852	14 745	5	174 602
- Требующие мониторинга	27 267	3 574	8	30 849
- Субстандартные	624	4 634	10 670	15 928
- Дефолтные	-	-	3 206	3 206
Непризнанная валовая стоимость	190 547	22 953	13 889	227 389
Оценочный резерв под кредитные убытки	(170)	(39)	(7 845)	(8 054)
Непризнанная чистая стоимость	190 377	22 914	6 044	219 335

Обязательные остатки денежных средств в ЦБ РФ в размере 13 629 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: 3 189 млн руб.) представляют собой обязательные резервы, которые не могут быть использованы для финансирования ежедневных операций Банков.

32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

На 31 декабря 2024 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-суммы после взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Нетто-сумма риска
			Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
В млн руб.					
Активы					
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») на срок менее 90 дней	942 976	942 976	956 585	-	-
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с первоначальным сроком погашения более 90 дней	42 000	42 000	42 943		-
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	41 146	41 146	42 020	-	-
Производные финансовые инструменты	16 271	16 271	413	3 799	12 059
Итого активы подлежащие взаимозачету подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	1 042 393	1 042 393	1 041 961	3 799	12 059
Обязательства					
Корреспондентские счета и депозиты других банков	3 799	3 799	4 017	-	
Денежные средства, полученные под ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	5 595	5 595	101 442	-	-
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	15 058	15 058	16 302	-	-
Производные финансовые инструменты	1 854	1 854	413	-	1 441
Прочие заемные средства	442	442	1 268	-	-
Итого обязательства подлежащие взаимозачету подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	26 748	26 748	123 442	-	1 441

32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2023 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-суммы после взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении		Нетто- сумма риска
			Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
<i>В млн руб.</i>					
Активы					
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») на срок менее 90 дней	476 063	476 063	493 162	-	-
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	42 345	42 345	43 244	-	-
Производные финансовые инструменты	2 979	2 979	-	6 154	-
Итого активы подлежащие взаимозачету подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	521 387	521 387	536 406	6 154	-
Обязательства					
Корреспондентские счета и депозиты других банков	3 003	3 003	2 979	-	24
Денежные средства, полученные под ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	689	689	845	-	-
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	9 416	9 416	11 126	-	-
Прочие заемные средства	1 061	1 061	1 857	-	-
Итого обязательства подлежащие взаимозачету подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	14 169	14 169	16 807	-	24

На 31 декабря 2024 года у Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Группа также разместила гарантийные депозиты в клиринговом центре-контрагенте в качестве обеспечения своих позиций по производным инструментам. Этот контрагент имеет право произвести взаимозачет обязательств Группы и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств (31 декабря 2023 года: аналогично). Раскрытие не распространяется на кредиты, предоставленные клиентам, и связанные с ними депозиты клиентов.

33 Передача финансовых активов

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

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых организация сохраняет признание всех переданных финансовых активов:

	Прим.	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
		Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
В млн руб.					
Ценные бумаги клиентов заложенные по договорам РЕПО	8	101 442	5 595	845	689
Итого		101 442	5 595	845	689

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

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

		31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Прим.	Суммы предоставленные по договорам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг полученных в качестве обеспечения	Суммы предоставленные по договорам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг полученных в качестве обеспечения
В млн руб.					
Денежные средства и их эквиваленты	6	942 976	956 585	476 063	493 162
Средства в других банках	7	42 000	42 943	-	-
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	10	41 146	42 020	42 345	43 244
Итого		1 026 122	1 041 548	518 408	536 406

34 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

В млн руб.	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства		Активы	Обязательства
Контракты на валюту и процентные ставки						
Свопы	3 241	48	(3)	-	-	-
Форвардные контракты	20 464	142	(805)	-	4	(9)
Процентные и кредитно-дефолтные свопы	112 479	15 810	(967)	6 142	2 979	-
Валютные опционы и опционы на процентные ставки	12 508	271	(79)	-	-	-
Итого производные финансовые инструменты		16 271	(1 854)		2 983	(9)

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

В млн руб.	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
Производные финансовые инструменты: дисконтированные условные суммы на конец отчетного периода				
- Долл. США получаемых при исполнении сделки (+)	26 606	2 932	8 507	(1)
- Долл. США оплачиваемых при исполнении сделки (-)	(4 685)	(8 953)	-	-
- Российских рублей получаемых при исполнении сделки (+)	9 312	11 213	-	-
- Российских рублей оплачиваемых при исполнении сделки (-)	(18 526)	(3 124)	(5 524)	-
- Евро получаемых при исполнении сделки (+)	1 498	6	-	-
- Евро оплачиваемых при исполнении сделки (-)	(1 150)	(3 862)	-	-
- Другие валюты получаемые при исполнении сделки (+)	6 471	-	-	(8)
- Другие валюты оплачиваемые при исполнении сделки (-)	(3 255)	(66)	-	-
Чистая справедливая стоимость произвоных финансовых инструментов	16 271	(1 854)	2 983	(9)

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами финансовой отчетности в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

В млн руб.	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Инвестиции в ценные бумаги	311 862	7 738	21 150	340 750	194 323	16 217	2 247	212 787
Драгоценные металлы	2 583	-	-	2 583	12 015	-	-	12 015
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	4 508	4 508	-	-	297	297
Производные финансовые инструменты	-	16 271	-	16 271	-	2 983	-	2 983
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	314 445	24 009	25 658	364 112	206 338	19 200	2 544	228 082
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости								
Производные финансовые инструменты	-	1 854	-	1 854	-	9	-	9
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	1 854	-	1 854	-	9	-	9

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

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 31 декабря 2024 года:

В млн руб.	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Инвестиции в ценные бумаги	7 738	<ul style="list-style-type: none"> - Формирование индикативных котировок Cbonds, Interfax, основанных на данных биржевых торговых площадок и котировках участников внебиржевого рынка; - Метод дисконтированных денежных потоков; - Наблюдаемые котировки сопоставимых ценных бумаг, скорректированные мультипликатором в зависимости от степени активности рынка 	<ul style="list-style-type: none"> - Индикативные котировки из ценового центра Cbonds, Interfax; - Котировки из автоматизированной системы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов ценового центра НРД*; - Расчетные цены закрытия инвестиционных паев (iNAV), публикуемые Московской Биржей; - Котируемые цены на сопоставимые ценные бумаги на активных рынках; - Спреды к кривой бескупонной доходности
Валютные форвардные контракты, «свопы» и опционы	16 271	<ul style="list-style-type: none"> - Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента; - Расчеты на основе приведенной стоимости встречных денежных потоков Модель Гармина-Колхагена; - Модель Блэка-Шоулза 	<ul style="list-style-type: none"> - График колебания российского рубля; - График колебания стоимости контрактов «своп» в долларах США и Евро; - Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента; - Корректировка на Bid ask; - Поверхности волатильности; - Процентный ставки по валютам
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 2	24 009		
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Валютные форвардные контракты и «свопы»	1 854	<ul style="list-style-type: none"> - Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента; - Модель Гармина-Колхагена; - Модель Блэка-Шоулза 	<ul style="list-style-type: none"> - График колебания российского рубля; - График колебания стоимости контрактов «своп» в долларах США и Евро; - Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента; - Форвардные и дисконтные кривые на основе котировок процентных свопов, своп пунктов, кросс валютных свопов; - Ставки денежного рынка; - Корректировка на Bid ask
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 2	1 854		

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

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 31 декабря 2023 года:

<i>В млн руб.</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Инвестиции в ценные бумаги	16 217	- Выбор индикативных парных котировок покупки и продажи на Cbonds при сравнении предварительных пар котировок на биржевых торговых площадках, затем сравнение с котировками участников внебиржевого рынка; - Наблюдаемые котировки сопоставимых ценных бумаг, скорректированные мультипликатором в зависимости от степени активности рынка	- Индикативные котировки из ценового центра Cbonds; - Котировки из автоматизированной системы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов ценового центра НРД*. - График колебания российского рубля; - График колебания стоимости контрактов «своп» в долларах США и Евро;
Валютные форвардные контракты и «свопы»	2 983	- Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента	- Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента.
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 2	19 200		
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Валютные форвардные контракты и «свопы»	9	- Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента	- График колебания российского рубля; - График колебания стоимости контрактов «своп» в долларах США и Евро; - Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента.
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 2	9		

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

Производные инструменты Уровня 2 включают валютные форварды и «свопы».

Справедливая стоимость валютных форвардных сделок была определена с использованием форвардных валютных курсов, котируемых на активном рынке. Справедливая стоимость валютных «свопов» была определена с использованием форвардных процентных ставок из наблюдаемых кривых доходности. Эффект дисконтирования в целом является несущественным для производных инструментов Уровня 2.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлены методы оценки, исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценки Уровня 3, а также чувствительность к возможным изменениям этих исходных данных по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>В млн руб.</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Инвестиции в ценные бумаги	21 150	- Рыночные мультипликаторы, основанные на данных аналогичных публичных компаний; - Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента	- Рыночная капитализация и коэффициенты рентабельности аналогичных публичных компаний - Ожидаемый дисконтированный денежный поток. Безрисковая ставка.
Кредиты, предоставленные клиентам	4 508	- Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента	- Ожидаемый дисконтированный денежный поток. Безрисковая ставка.
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 3	25 658		

Ниже представлены методы оценки, исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценки Уровня 3, а также чувствительность к возможным изменениям этих исходных данных по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В млн руб.</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Инвестиции в ценные бумаги	2 247	- Рыночные мультипликаторы, основанные на данных аналогичных публичных компаний	- Рыночная капитализация и коэффициенты рентабельности аналогичных публичных компаний
Кредиты, предоставленные клиентам	297	- Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента	- Ожидаемый дисконтированный денежный поток. Безрисковая ставка.
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 3	2 544		

По состоянию на 31 декабря 2024 года увеличение или уменьшение мультипликатора на 10% приведет к увеличению или уменьшению справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги для оценки Уровня 3 на сумму 2 268 млн руб. (31 декабря 2023 года: на сумму 398 млн руб.).

По состоянию на 31 декабря 2024 года увеличение или уменьшение ставок дисконтирования на 10% приведет к увеличению или уменьшению справедливой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, для оценки Уровня 3 на сумму 40 млн руб. (31 декабря 2023 года: на сумму 30 млн руб.).

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена информация об изменениях в справедливой стоимости активов на Уровне 3 в периодов, завершившихся 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов: ^

<i>В млн руб.</i>	Кредиты, предоставленные клиентам	Инвестиции в ценные бумаги
Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 года - Уровень 3	583	1 797
Поступления	144	-
Прочие процентные доходы	24	-
Чистый доход от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте	157	163
Чистый (убыток)/доход от переоценки справедливой стоимости	(611)	1 208
Перевод в Уровень 1 и 2	-	(921)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года - Уровень 3	297	2 247
Поступления вследствие объединения бизнесов (прим. 4)	-	21 152
Поступления	4 535	3 211
Выбытие	-	(1 702)
Погашения	(144)	(2 478)
Чистый доход от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте	7	-
Чистый убыток от переоценки справедливой стоимости	(187)	(1 280)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 года - Уровень 3	4 508	21 150

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

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

	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<i>В млн руб.</i>								
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости								
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	13 629	-	13 629	-	3 189	-	3 189
Средства в других банках	-	48 277	-	48 277	-	5 312	-	5 312
Инвестиции в ценные бумаги	82 466	-	-	89 573	97 663	-	-	120 136
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	78 014	-	-	101 442	729	-	-	845
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	2 482 026	2 532 680	-	-	973 202	972 115
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	-	41 146	-	41 146	-	42 345	-	42 345
Прочие финансовые активы	-	150 133	61 626	211 759	-	45 953	6 604	52 557
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	160 480	253 185	2 543 652	3 038 506	98 392	96 799	979 806	1 196 499

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<i>В млн руб.</i>								
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости								
Средства других банков	-	70 957	-	70 957	-	6 843	-	6 843
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	-	15 058	-	15 058	-	9 416	-	9 416
Средства клиентов								
<i>Физические лица</i>								
- Текущие/расчетные счета	-	1 112 395	-	1 112 395	-	727 314	-	727 314
- Срочные вклады	-	2 019 418	-	2 060 631	-	638 583	-	619 325
- Брокерские счета	-	103 634	-	103 634	-	98 620	-	98 620
<i>Корпоративный бизнес</i>								
- Текущие/расчетные счета	-	209 701	-	209 701	-	-	-	-
- Срочные вклады	-	183 343	-	187 085	-	-	-	-
<i>ИП, МСБ и прочие юридические лица</i>								
- Текущие/расчетные счета	-	287 300	-	287 300	-	246 599	-	246 599
- Срочные вклады	-	48 241	-	49 226	-	22 263	-	21 414
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 022	940	4 294	17 813	-	-	-	-
Прочие заемные средства	424	-	302	742	889	-	-	1 061
Субординированные займы	56 535	-	15 989	84 401	-	21 244	19 564	58 538
Прочие финансовые обязательства	-	289 463	-	307 845	-	144 396	-	153 124
Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	68 981	4 340 450	20 585	4 506 788	889	1 915 278	19 564	1 942 254

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую финансовый инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации, и наилучшим образом характеризуется активной котировочной рыночной ценой. В случае невозможности использования котировочных рыночных цен, Группа использовала методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, которые не котируются на активном рынке, была равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость некотирующихся инструментов с фиксированной процентной ставкой была основана на рассчитанных будущих денежных потоках, которые, как ожидается, будут получены, дисконтированных на текущие процентные ставки для новых инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга в уровне 1 была рассчитана на основе котировок Московской биржи, на которой котируются и обращаются долговые ценные бумаги Группы.

Используемые на 31 декабря 2024 и 2023 годов средние ставки дисконтирования распределяются следующим образом:

В % в год	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	18,1	9,1
Средства в других банках	22,0	10,6
Инвестиции в ценные бумаги	14,9	9,8
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	16,1	11,5
Кредиты, предоставленные клиентам	28,6	30,1
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	27,7	24,7
Обязательства		
Средства других банков	18,0	12,3
Средства клиентов	11,0	4,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	23,1	-
Прочие заемные средства	15,5	7,9
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	28,1	23,5
Субординированные займы	24,8	12,0
Обязательства по финансовой аренде	10,5	9,9

Ставки дисконтирования, используемые при определении справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов и средств в других банках, отличаются от ставок, ранее представленных в консолидированной финансовой отчетности Группы за 2023 год, в связи с включением в расчет остатков по сделкам «обратного РЕПО».

Ставки дисконтирования, используемые при определении справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, прочих заемных средств, выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга, представляют собой средневзвешенную доходность по состоянию на отчетную дату. Доходность облигации к погашению повышается или понижается в зависимости от ее рыночной стоимости и количества оставшихся платежей.

36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

В таблице ниже проведен анализ классов финансовых активов с данными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая стоимость, отраженная в учете
<i>В млн руб.</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 426 625	-	-	1 426 625
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13 629	-	-	13 629
Средства в других банках	48 277	-	-	48 277
Кредиты, предоставленные клиентам	2 466 121	71 067	-	2 537 188
Производные финансовые инструменты	-	16 271	-	16 271
Инвестиции в ценные бумаги	89 573	53 803	286 947	430 323
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	101 442	-	-	101 442
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	41 146	-	-	41 146
Прочие финансовые активы	211 759	-	-	211 759
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4 398 572	141 141	286 947	4 826 660

36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже проведен анализ классов финансовых активов с данными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общая стоимость, отраженная в учете
<i>В млн руб.</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	724 154	-	-	724 154
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 189	-	-	3 189
Средства в других банках	5 312	-	-	5 312
Кредиты, предоставленные клиентам	972 115	297	-	972 412
Производные финансовые инструменты	-	2 983	-	2 983
Инвестиции в ценные бумаги	120 136	6 411	206 376	332 923
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	845	-	-	845
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	42 345	-	-	42 345
Прочие финансовые активы	52 557	-	-	52 557
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1 920 653	9 691	206 376	2 136 720

37 Операции со связанными сторонами

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

Связанными с Группой сторонами являются:

- *Ключевой управленческий персонал*, к которому Группа относит членов Совета директоров МКПАО «Т-Технологии», включая Генерального директора, членов Совета Директоров и Правления Банков, Председателей Правления, их заместителей, вице-президентов Банков и ключевых руководящих сотрудников дочерних компаний;
- *Ассоциированные и прочие связанные стороны* – к данной категории связанных сторон Группа относит акционеров, прочие стороны, связанные с Группой через акционеров и ключевой управленческий персонал, а также компании, чья доля владения составляет более 20%.

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Непогашенные остатки по счетам со связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны
<i>В млн руб.</i>				
Активы				
Кредиты, предоставленные клиентам (среднегодовая процентная ставка: 3,4-6,9% (31 декабря 2023 года: 3,4-8,0%)):	676	15 981	710	-
- Валовая балансовая стоимость	683	16 002	718	-
- Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7)	(21)	(8)	-
Прочие финансовые и нефинансовые активы	-	2 644	-	113
Итого активы	676	18 625	710	113
Обязательства				
Средства клиентов, включая брокерские счета (среднегодовая процентная ставка: 6,8-15,1% (31 декабря 2023 года: 4,0-14,1%))	19 262	39 263	12 596	49
Субординированные займы	-	15 989	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	843	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	1 028	-	1 517	-
Итого обязательства	20 290	56 095	14 113	49
Капитал				
Резерв выплат по акциям - Программа долгосрочной мотивации	6 167	-	1 906	-
Итого капитал	6 167	-	1 906	-

На 31 декабря 2024 года остатки обязательств кредитного характера по операциям с ассоциированными и прочими связанными сторонами составляют 17 469 млн руб. и включают в себя неиспользованные кредитные лимиты и гарантии исполнения обязательств.

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2024		2023	
	Ключевой управленческий персонал	Ассоциирован- ные и прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Ассоциирован- ные и прочие связанные стороны
<i>В млн руб.</i>				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	53	553	148	13
Прочие процентные доходы	-	-	-	58
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(377)	(5 331)	(357)	(3)
Комиссионный доход	-	84	-	-
Чистый (расход)/доход от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте	-	(1 158)	-	127
Чистый доход от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	15	-	-
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам и обязательствам кредитного характера	1	(18)	27	(1 057)
Административные и прочие операционные расходы	(13 163)	-	(5 136)	(7)
Прочий доход от операционной деятельности	1	1	-	-

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2024	2023
<i>В млн руб.</i>		
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Расходы по заработной плате	2 415	1 975
- Краткосрочные премии	2 786	1 697
- Прочие краткосрочные вознаграждения	163	84
- Социальные отчисления	870	574
<i>Долгосрочные вознаграждения:</i>		
- Программа долгосрочной мотивации	6 929	806
Итого	13 163	5 136

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Программа долгосрочной мотивации (ПДМ). В Группе действует программа долгосрочной мотивации (ПДМ) сотрудников на основе акций в качестве инструментов для повышения лояльности участников программы, а также для обеспечения дополнительной материальной заинтересованности участников в достижении высоких результатов своей деятельности и долгосрочном сотрудничестве.

Участниками программы могут стать сотрудники Группы, деятельность которых важна для достижения целей Программы. Участники ПДМ получают подлежащую передаче в данном периоде часть своих грантов (вестинг) при условии получения по результатам ежегодного ревью соответствующей оценки, указанной в Положении о Программе долгосрочной мотивации, в пропорции отработанного времени в Группе к общему периоду вестинга. Если уровень оценки участника Программы оказывается ниже требуемого уровня, то у такого участника программы не возникает право на премию и приобретение акций за этот период вестинга.

Участники, покидающие Группу, теряют право на нераспределенную часть гранта.

В следующей таблице представлены движения количества акций, относящихся к ПДМ:

<i>В тысячах</i>	Количество акций, относящихся к ПДМ
31 декабря 2022 года	7 046
Гранты объявленные	396
Перешедшие акции	(1 197)
Выбытие из программы	(839)
31 декабря 2023 года	5 406
Гранты объявленные	12 904
Перешедшие акции	(1 477)
Выбытие из программы	(343)
31 декабря 2024 года	16 490

38 Существенная информация об учетной политике

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку, 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 консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (Примечание 39). Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

38 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной финансовой отчетности с даты прекращения контроля.

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

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

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

Возмещение, переданное за приобретенную организацию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевого инструмента, 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. Компания и все ее дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

38 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия. Группа применяет модель экономической единицы для 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 капиталом непосредственно в собственном капитале. Группа признает разницу между возмещением, полученным за продажу неконтролирующей доли участия, и ее балансовой стоимостью как операцию с капиталом в консолидированном отчете об изменениях капитала.

Ассоциированные компании. Ассоциированные компании – это организации, 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 признаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает идентифицированный в момент приобретения гудвил за вычетом накопленных кредитных убытков в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные организации. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения отражаются следующим образом: (а) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных компаний, (б) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (в) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных 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 организации. В противном случае Группа продолжит признавать дальнейшие убытки, при наличии обязательств по финансированию операций ассоциированной компании.

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

Инвестиции в ассоциированные компании подлежат тестированию на обесценение согласно требованиям МСФО 36.

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

38 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

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

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией.

Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Для оценки справедливой стоимости долговых ценных бумаг, торгуемых на активном рынке, была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной средневзвешенной цене на отчетную дату. При расчете средневзвешенной цены учитываются сделки, совершенные в ходе основной и дополнительной торговой сессии (по ценным бумагам, допущенным к дополнительной торговой сессии, цена может отличаться от средневзвешенной цены основной торговой сессии). Для оценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг, торгуемых на активном рынке, используется цена закрытия на отчетную дату.

Для определения справедливой стоимости производного финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке (биржевые контракты), используется расчетная цена контракта на активном рынке на дату отчетную дату. Для производных финансовых инструментов, не обращающихся на организованном рынке, справедливая стоимость определяется профессиональным суждением.

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

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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (а) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств; (б) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (в) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 35.

38 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. *Эффективная процентная ставка* – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. В расчет эффективной процентной ставки не включают ожидаемые кредитные убытки, но включают затраты по сделке, премии или дисконты, а также комиссионные сборы, которые являются платой за предоставление кредита и составляют неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Для активов, являющихся приобретенными или созданными обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т. е. рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании, а не на базе его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая включает в себя прямые и косвенные затраты непосредственно связанные с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

38 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив.

Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форвардные контракты оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, с учетом вмененной волатильности. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи модели оценки. В случае использования исходных данных Уровня 1 или Уровня 2 возникающие различия незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

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

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

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

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

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

38 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Группа включила долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, в бизнес-модель «удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», поскольку Группа управляет этими финансовыми инструментами как для получения денежных потоков, предусмотренных договором, так и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов. Группа включила долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, и производные финансовые инструменты в бизнес-модель «прочее».

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

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т. е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора. См. ниже «Модификация финансовых активов».

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

38 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 29.
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 29.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В примечании 29 представлена информация о входных данных, предположениях и методах оценки, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение того, как Группа использует прогнозную информацию в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков.

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

Списание финансовых активов. Обесцененные активы частично списываются за счет сформированного оценочного резерва под кредитные убытки, как правило, через год после того, как они стали просроченными. Сумма частичного безнадежного долга по кредитам оценивается на основе кредитного портфеля с учетом статистики платежей по обесцененным кредитам. Группа списывает финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения. Если обесцененные кредиты продаются третьим сторонам, Группа переоценивает сумму ожидаемых кредитных убытков до продажи с учетом ожидаемой выручки от продаж, что приводит к отсутствию прибыли или убытка при прекращении признания.

Восстановление ранее списанных кредитов. Последующее восстановление сумм, ранее списанных как безнадежные, отражается непосредственно в уменьшение строки Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, в составе прибылей или убытков. Денежные потоки, связанные с погашением списанных кредитов, отражаются отдельно по строке Возмещения по списанным кредитам в консолидированном отчете о движении денежных средств.

38 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соответствующее соглашение о передаче, и при этом (i) также передает существенную часть рисков и выгод, связанных с владением этими активами, или (ii) не передает и не сохраняет существенную часть рисков и выгод, связанных с владением этими активами, но утрачивает право контроля. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без необходимости введения ограничений на продажу.

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

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска.

Группа также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания.

Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации через резерв под кредитные убытки. Обычно модификации займов в Этапе 3 не приводят к прекращению признания, поскольку они существенно не изменяют ожидаемые денежные потоки и представляют собой способ получения просроченных остатков долга.

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

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

38 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты - это краткосрочные высоколиквидные активы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают остатки на корреспондентских счетах, межбанковские депозиты и договоры обратного РЕПО с другими банками с первоначальным сроком погашения до 90 дней включительно. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (а) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (б) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

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

38 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (а) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (б) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На некоторые банковские депозиты распространяются положения законодательства о конвертации долга в собственный капитал, согласно которым национальный орган по финансовому оздоровлению вправе или должен обязать держателей депозитов принять на себя убытки в определенных обстоятельствах. Если положения о конвертации долга в собственный капитал включены в условия договора по инструменту, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов не выполняется и такие инструменты подлежат обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа не идентифицировала такие средства в других банках. Если такие положения договора только признают факт существования законодательства и не предусматривают дополнительных прав или обязательств для Группы, критерий осуществления исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов выполняется и соответствующие инструменты отражаются по амортизированной стоимости.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и контрактных характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, 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 за исключением чистых результатов от операций с иностранной валютой и процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

38 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

Драгоценные металлы. Группа удерживает драгоценные металлы с целью получения прибыли от колебаний цен. Драгоценные металлы учитываются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка.

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

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

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

Оценочные резервы под обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 29 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Чистая инвестиция в лизинг. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как чистая инвестиция в лизинг к составу кредитов, предоставленных клиентам, и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Чистая инвестиция в лизинг первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму чистой инвестиции в лизинг и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовый доход от договоров аренды отражается в статье прочие процентные доходы в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

38 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Группа применяет ту же кредитную политику относительно чистой инвестиции в лизинг, что и в отношении кредитов, предоставленных клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости

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

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

Группа проанализировала выпущенные гарантии исполнения обязательств на предмет их соответствия определению договоров страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 17. Группа пришла к выводу, что большинство договоров гарантии исполнения обязательств подвергают Группу исключительно кредитному риску заявителя, поскольку (i) все договоры требуют от клиентов, обратившихся за гарантией, полного обеспечения их обязательств по возмещению убытков Группе как эмитенту; и (ii) отсутствуют сценарии, имеющие коммерческое значение, при которых Группе пришлось бы выплачивать значительные дополнительные суммы держателям таких гарантий. Соответственно, Группа отражает такие договоры как обязательства по предоставлению кредитов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты, предоставленные 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.

38 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

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

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

Основные средства. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации основных средств и резерва под обесценение, там, где это необходимо.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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

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

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

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

38 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения нематериальных активов. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Нематериальные активы, включая гудвилл с неопределенным сроком полезного использования, ежегодно тестируются на наличие обесценения.

Запасы. Запасы представляют собой активы, созданные, приобретенные или полученные в целях перепродажи в краткосрочном периоде. Запасы признаются в учете в момент перехода рисков и выгод, связанных с их владением, по первоначальной стоимости. Впоследствии запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой возможной цене продажи.

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

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

- фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу), за вычетом любых стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса и ставки, и первоначально установленные с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;

38 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

- цена исполнения опциона на покупку, если у Группы имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен; и
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, представляющая собой ставку, которую Группа должна заплатить, чтобы заимствовать средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

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

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

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

Активы в форме права пользования включены в основные средства, обязательства по аренде включены в прочие финансовые обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе административных и прочих операционных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Финансовые затраты отражаются в составе прочих процентных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Погашения основной суммы арендных обязательств раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Применение МСФО 17 «Договоры страхования». Группа выпускает страховые договоры без прямого участия.

Единица учета. Группа управляет выпущенными договорами страхования по видам продуктов в рамках продуктовой линейки, где каждый вид продуктов включает договоры, подверженные аналогичным рискам. Все договоры страхования, относящиеся к определенному виду продуктов, представляют собой портфель договоров. Каждый портфель далее дезагрегируется на группы договоров, которые выпускаются в течение календарного года (годовые когорты) и представляют собой: (i) договоры, являющиеся обременительными на момент первоначального признания; (ii) договоры, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут в обременительными; или (iii) группу оставшихся договоров. Эти группы представляют собой уровень агрегирования, на котором договоры страхования первоначально признаются и оцениваются. Такие группы впоследствии не пересматриваются.

38 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Для каждого портфеля договоров Группа определяет соответствующий уровень, для которого имеется обоснованная и подтверждаемая информация, чтобы оценить являются ли эти договоры обременительными при первоначальном признании и имеется ли значительная вероятность того, что необременительные договоры станут таковыми. Этот уровень детализации определяет совокупность договоров. Группа использует значительное суждение, чтобы определить, на каком уровне детализации у нее имеется обоснованная и подтверждаемая информация, которая является достаточной для того, чтобы сделать вывод о том, что все договоры в совокупности являются достаточно однородными и будут отнесены к той же группе без проведения индивидуальной оценки договоров.

В отношении договоров страхования, оцененным с использованием подхода на основе распределения премии (ПРП), Группа исходит из того, что такие договоры не являются обременительными при первоначальном признании при отсутствии фактов и обстоятельств, свидетельствующих об ином. Если факты и обстоятельства указывают на то, что некоторые договоры являются обременительными, проводится дополнительная оценка, чтобы отличить обременительные договоры от необременительных. В отношении необременительных договоров Группа оценивает вероятность изменений в соответствующих фактах и обстоятельствах в последующие периоды при определении того, имеется ли значительная вероятность того, что договоры впоследствии станут обременительными.

Договоры страхования Группы полностью учитываются по МСФО 17. У Группы отсутствуют нестраховые компоненты в составе договора страхования, требующие выделения.

Признание договоров страхования. Группы выпущенных договоров страхования первоначально признаются на наиболее раннюю из следующих дат:

- начало периода страхового покрытия;
- дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса или когда он был фактически получен при отсутствии срока уплаты; и
- момент, когда Группа определяет, что группа договоров становится обременительной.

Все заключенные договоры страхования Группы учитываются в соответствии с подходом на основе распределения премии.

Модификации договоров и прекращение признания. Признание договора страхования прекращается, когда:

- его действие прекращается (то есть, когда истекает срок обязательства, указанного в договоре, либо оно исполнено или аннулировано); или
- происходит значительная модификация договора страхования.

Когда договор страхования модифицируется Группой по соглашению с контрагентами или вследствие изменения в законодательстве, Группа учитывает изменения денежных потоков, вызванные модификацией, как изменения в расчетных оценках денежных потоков по выполнению договора страхования (ДПВД), если не выполняются условия для прекращения признания первоначального договора.

Группа прекращает признание первоначального договора и признает модифицированный договор как новый в случае, если имеет место любое из следующих условий:

- если бы модифицированные условия были включены на момент начала действия договора, и Группа пришла бы к выводу о том, что модифицированный договор:
 - i. не подпадает под действие МСФО 17;
 - ii. приводит к возникновению разных отделяемых составляющих;
 - iii. приводит к изменению рамок договора; или
 - iv. относится к другой группе договоров;

38 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

- первоначальный договор представляет собой договор страхования с условиями прямого участия, а модифицированный договор более не соответствует этому определению, или наоборот; или
- первоначальный договор учитывался по ПРП, а его модификация означает, что договор более не удовлетворяет критерию для использования данного подхода.

Первоначальная и последующая оценка групп договоров страхования и перестрахования

Денежные потоки по выполнению договоров, включаемые в рамки договоров (ДВПД). ДВПД представляют собой текущую расчетную оценку будущих денежных потоков в рамках группы договоров, которые Группа ожидает получить в форме премий и уплатить в качестве возмещения убытков и покрытия расходов, скорректированные с учетом сроков и неопределенности этих сумм.

Расчетные оценки будущих денежных потоков:

- основаны на взвешенной с учетом вероятности средней величине диапазона всех возможных результатов;
- определяются с точки зрения Группы, при условии что расчетные оценки соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для рыночных переменных; и
- отражают условия, существующие на дату оценки.

Группа корректирует расчетную оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков с учетом компенсации, которую организация требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском (См. раздел «Рисковая поправка на нефинансовый риск»).

Рисковая поправка на нефинансовый риск оценивается отдельно от других расчетных оценок. Для договоров, оцениваемых по ПРП, если они не являются обременительными, рисковая поправка на нефинансовый риск рассчитывается только для оценки обязательств по возникшим убыткам.

Расчетные оценки будущих денежных потоков корректируются с использованием текущих ставок дисконтирования в целях отражения временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с этими денежными потоками, если они не включены в расчетные оценки денежных потоков. Ставки дисконтирования отражают характеристики денежных потоков, возникающих по группам договоров страхования, включая сроки, валюту и ликвидность денежных потоков. Определение ставки дисконтирования, которая отражает характеристики денежных потоков и характеристики ликвидности договоров страхования требует применения значительных суждений и оценок.

В расчетную оценку будущих денежных потоков на дату первоначального признания Группа включает все ожидаемые денежные притоки и оттоки, находящиеся в рамках договоров страхования. Последующая оценка денежных потоков состоит из денежных потоков в отношении оставшейся части страхового покрытия и денежных потоков в отношении произошедших убытков.

Рамки договоров. Группа использует концепцию рамок договоров для определения того, какие денежные потоки должны учитываться при оценке групп договоров страхования. Пересмотр данной оценки проводится каждый отчетный период.

Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены правами и обязанностями, существующими в течение периода, когда держатель полиса обязан выплачивать премии или у Группы имеется действительная обязанность предоставить держателю полиса услуги по страховому договору. Действительная обязанность заканчивается тогда, когда:

- у Группы имеется практическая возможность переоценить риски по определенному держателю полиса или изменить уровень выгод так, чтобы цена в полной мере отражала такие риски; или

38 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

- выполняются оба следующих критерия:
 - i. у Группы имеется практическая возможность переоценить договор или портфель договоров так, чтобы цена в полной мере отражала переоцененный риск по данному портфелю; и
 - ii. тарификация премий вплоть до даты, на которую осуществляется переоценка рисков, не отражала риски, относящиеся к периодам после даты переоценки.

При оценке практической возможности переоценки учитываются риски, перешедшие от держателя полиса к Группе, такие как страховой и финансовый риски. Группа не учитывает риск досрочного расторжения договора или расходов, а также иные риски, заложенные в тарифе, но не передаваемые по договору.

Дополнительные соглашения, которые представляют собой положения, добавляемые к базовому страховому полису и обеспечивающие дополнительные выгоды держателю полиса за дополнительную стоимость, которые выпускаются вместе с основными договорами страхования, являются частью единого договора страхования, в рамки которого входят все денежные потоки.

Денежные потоки за рамками договоров страхования относятся к будущим договорам страхования и признаются тогда, когда эти договоры будут удовлетворять критериям признания.

Аквизиционные расходы по договорам страхования. Группа определяет аквизиционные денежные потоки как денежные потоки, обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и заключение группы договоров страхования (выпущенных или ожидаемых к выпуску), которые непосредственно связаны с портфелем договоров страхования, к которому принадлежит данная группа.

Аквизиционные денежные потоки относятся на группы договоров страхования на систематической и рациональной основе. Аквизиционные денежные потоки, непосредственно связанные с группой договоров страхования, относятся на:

- эту группу; и
- группы, которые будут включать договоры страхования, выпуск которых ожидается в результате возобновления договоров страхования, входящих в эту группу.

Косвенные аквизиционные денежные потоки, непосредственно не относящиеся к группе договоров, но непосредственно связанные с портфелем договоров, относятся на группы договоров, которые уже включены или предположительно будут включены в портфель.

Рисковая поправка на нефинансовый риск. Рисковая поправка на нефинансовый риск применяется к приведенной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков и представляет собой компенсацию за неопределенность в отношении суммы и сроков денежных потоков в рамках договора страхования.

Первоначальная и последующая оценка: группы договоров, оцениваемых по ПРП.

Группа применяет ПРП для оценки договоров с периодом покрытия со сроком до одного года в составе группы, или если Группа обосновано ожидает, что применение ПРП приведет к результатам оценки обязательства по оставшейся части покрытия (ООЧП) по группе договоров страхования, которые не будут существенно отличаться от результатов применения ОМО.

По выпущенным договорам страхования аквизиционные денежные потоки, отнесенные на группу, признаются в течение периода страхового покрытия договоров, входящих в состав группы.

38 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Для договоров страхования сроком не более одного месяца, заключенных с условием автоматической пролонгации договора на последующие периоды, амортизация единовременных аквизиционных расходов происходит в течение периода, полученного в качестве статистической оценки финального срока непрерывного страхования с учетом всех будущих пролонгаций.

По удерживаемым договорам перестрахования брокерское вознаграждение признается в течение периода страхового покрытия договоров, входящих в состав группы.

По выпущенным договорам страхования при первоначальном признании Группа оценивает ООЧП по сумме полученных премий минус уплаченные аквизиционные денежные потоки и любые суммы, возникающие в результате прекращения признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков и прекращения признания каких-либо других применимых денежных потоков, признанных ранее.

По удерживаемым договорам перестрахования при первоначальном признании Группа оценивает оставшееся покрытие по сумме уплаченных премий по перестрахованию.

Балансовая стоимость группы выпущенных договоров страхования на дату окончания каждого отчетного периода рассчитывается как сумма:

- ООЧП; и
- Обязательства по возникшим требованиям (ОВТ), включающего ДПВД применительно к услугам прошлых периодов, отнесенного к данной группе на отчетную дату.

По выпущенным договорам страхования на дату окончания каждого последующего отчетного периода обязательство по ООЧП:

- увеличивается на сумму премии, полученной в течение данного периода, за исключением сумм, которые относятся к премиям к получению, включенным в обязательства по ВСУ;
- снижается на сумму аквизиционных денежных потоков, уплаченных в течение периода;
- снижается на сумму ожидаемых поступлений премий, признанных в качестве выручки по страхованию за услуги, оказанные в течение периода; и
- увеличивается на сумму амортизации аквизиционных денежных потоков в течение периода, признанных в качестве расходов по страховым услугам;
- увеличиваются на корректировку компонента финансирования (в случае его наличия).

Если факты и обстоятельства свидетельствуют о том, что группа договоров страхования, оцениваемых по ПРП, является обременительной при первоначальном признании или становится обременительной впоследствии, Группа увеличивает балансовую стоимость обязательства по ООЧП до уровня величины ДПВД, которые определены в соответствии с ОМО, при этом сумма такого увеличения признается в составе расходов по страховым услугам, а в отношении суммы признанного убытка формируется компонент убытка.

Впоследствии на каждую отчетную дату компонент убытка переоценивается как разница между величиной ДПВД, которые определены в соответствии с ОМО, относящейся к услугам будущих периодов, и балансовой стоимостью обязательства по ООЧП.

В соответствующих случаях возникшие таким образом изменения в компоненте убытка разделяются на расходы по страховым услугам и на финансовые доходы или расходы по страхованию с учетом временной стоимости денег, финансового риска и влияния изменений в них.

38 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

По договорам, оцениваемым по ПРП, обязательство по ОВТ оценивается таким же образом, как такая оценка производится по ОМО. Будущие денежные потоки корректируются для отражения временной стоимости денег, поскольку период расчетов по договорам, выпущенным Группой и оцениваемым по ПРП, обычно составляет более одного года.

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

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

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

Субординированные займы. Субординированные займы могут быть погашены только в случае ликвидации организации после урегулирования требований других кредиторов с более высоким приоритетом. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства. В состав прочих заемных средств Группа включает деятельность по секьюритизации, включающую выдачу кредитов на покупку жилья, которая осуществляется преимущественно компанией специального назначения. При типичной секьюритизации компания специального назначения приобретает активы, финансируемые за счет поступлений, полученных от выпуска долговых сертификатов и других векселей с задолженностью.

Эти активы и обязательства отражаются на балансе компании специального назначения и консолидируются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. На текущую отчетную дату Группа не совершала сделок секьюритизации, которые привели бы к прекращению признания переданных активов. Группа оценила, что ее портфель обеспеченных кредитов соответствует критериям бизнес-модели "удерживать до погашения", и определила, что прошлые сделки секьюритизации не привели к прекращению признания активов и, следовательно, не противоречат бизнес-модели "удерживать до востребования".

В состав прочих заемных средств Группа также включает выпущенные цифровые финансовые активы (далее - ЦФА), которые предоставляют его владельцу право требовать денежные средства на условиях, определенных в решении о выпуске. Данный вид ЦФА отражается в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов учитываются в составе прибыли или убытка в статье доходы за вычетом расходов от переоценки производных финансовых инструментов. Группа не применяет учет хеджирования.

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

38 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированном отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действуют на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

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

Налог на сверхприбыль. 4 августа 2023 года Президент Российской Федерации утвердил Федеральный закон № 414-ФЗ "О налоге на сверхприбыль", который вступает в силу 1 января 2024 года. В соответствии с положениями данного Федерального закона Группа является налогоплательщиком налога на сверхприбыль. Налог на сверхприбыль попадает под действие МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль", признается в качестве текущего налога на прибыль в соответствии с учетной политикой Группы.

Налог на сверхприбыль носит разовый характер. Расходы и задолженность по налогу на прибыль признаются в консолидированной финансовой отчетности Группы с даты вступления в силу Федерального закона и оцениваются в сумме, которую Группа, как ожидается, уплатит в бюджет по состоянию на 31 декабря 2023 года. Неоплаченная сумма налога на прибыль признается как кредиторская задолженность. Группа полностью уплатила налог на прибыль по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами.

Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам.

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

38 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

Платежи и сборы, такие как налоги, кроме налога на прибыль, или сборы, устанавливаемые регулирующими органами на основе информации, относящейся к периоду до возникновения обязательства по уплате, признаются в качестве обязательств при наступлении обязывающего события, приводящего к необходимости уплаты сбора, согласно определению в законодательстве, устанавливающему момент возникновения обязательства по уплате сбора. Если сбор уплачен до обязывающего события, он признается как досрочная оплата.

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

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

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой разницу между справедливой стоимостью вознаграждения, полученного за выпуск акций, и номинальной стоимостью акций. Счет эмиссионного дохода может использоваться для ограниченного набора целей, в который не входит выплата дивидендов.

Собственные акции. В случае если Компания или ее дочерние предприятия приобретают за плату собственные акции Компании (включая все дополнительные расходы, непосредственно связанные с операцией покупки, но за вычетом налога на прибыль), то такие акции вычитаются из собственного капитала, относящегося к акционерам Компании, до тех пор пока долевые инструменты не будут повторно выпущены, отчуждены или аннулированы. Если такие акции позже отчуждаются или повторно выпускаются, любое полученное вознаграждение включается в собственный капитал. Стоимость акций, переведенных из собственных акций для целей Программы долгосрочной мотивации, определяется на основании средневзвешенных затрат.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску, приводится в Примечании «События после окончания отчетного периода». Бухгалтерская отчетность организаций Группы является основой для распределения прибыли и прочих распределений. Имеющиеся для распределения ресурсы определяются на основе консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО.

Распределение дивидендов акционерам Компании признается как обязательство в консолидированной финансовой отчетности Компании в том году, когда дивиденды надлежащим образом утверждены к распределению и более не находятся в распоряжении Компании. В частности, промежуточные дивиденды признаются как обязательство в том периоде, когда их распределение утверждено Советом директоров, а в случае окончательных дивидендов они признаются в периоде, когда их распределение одобрено акционерами Компании.

Отражение процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод распределяет процентные доходы или процентные расходы в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде на балансовую стоимость инструмента.

38 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Комиссии, являющиеся необъемлемой частью эффективной ставки процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, межбанковские комиссии по кредитным картам).

Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам (например, комиссия за годовое обслуживание по кредитным картам), являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита вскоре после его предоставления. Группа не отражает обязательства по предоставлению кредита в прибыли или убытках в качестве финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

Для финансовых активов, являющихся созданными или приобретенными кредитно-обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка является ставкой дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (которая обычно представляет собой цену покупки). В результате эффективный процент корректируется с учетом кредитного риска.

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

(а) 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); и

(б) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

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

38 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относятся комиссия по эквайрингу, часть комиссии за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ и за брокерское обслуживание, которая представляет собой платежи за совершенную операцию, комиссия за продажу кредитной защиты, межбанковская комиссия, комиссия за снятие наличных, комиссия за конвертацию валют, комиссия за денежные переводы и прочие.

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

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

Результат оказания страховых услуг по выпущенным договорам страхования.

Выручка по страхованию. По мере того, как Группа оказывает услуги по договору страхования в рамках группы договоров страхования, она снижает ООЧП и признает выручку по страхованию. Сумма выручки по страхованию, признанная в отчетном периоде, отражает передачу обещанных услуг в сумме, которая отражает часть возмещения, право на которое Группа ожидает получить в обмен на данные услуги.

В отношении групп договоров страхования, оцениваемых по ПРП, Группа признает выручку по страхованию пропорционально течению времени в рамках периода страхового покрытия группы договоров, но если ожидаемая схема высвобождения риска в течение периода покрытия существенно отличается от схемы, отражающей течение времени, то на основе ожидаемых сроков признания понесенных расходов по страховым услугам.

Расходы по страховым услугам включают следующее:

- понесенные страховые и прочие выплаты, исключая инвестиционные составляющие, за вычетом распределенного компонента убытка;
- прочие понесенные расходы, относимые на группы договоров страхования, включая суммы прочих денежных потоков, признанные ранее (кроме аквизиционных денежных потоков), признание которых прекратилось на дату первоначального признания;
- амортизацию аквизиционных денежных потоков;
- изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов, то есть изменения в ДПВД, относящихся к обязательству по ОБТ; и
- изменения, которые относятся к услугам будущих периодов, то есть изменения в ДПВД, которые приводят к убыткам по группам обременительных договоров или к восстановлению таких убытков; и
- обесценение активов по страховым аквизиционным денежным потокам.

По договорам, оцениваемым по ПРП, амортизация аквизиционных денежных потоков осуществляется пропорционально течению времени.

38 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Финансовые доходы или расходы по страхованию. Финансовые доходы или расходы по страхованию включают изменение балансовой стоимости группы договоров страхования, возникающее в результате:

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

По договорам, оцениваемым по ПРП, основными суммами в составе финансовых доходов или расходов по страхованию являются:

- проценты, начисленные на ОВТ; и
- влияние изменений в процентных ставках и других финансовых допущениях.

Группа дезагрегирует финансовые доходы или расходы по страхованию за период между прибылью или убытком и прочим совокупным доходом следующим образом:

- 1) финансовые доходы или расходы, связанные с раскручиванием ставок дисконтирования при первоначальном признании группы договоров, признаются в составе прибыли или убытка;
- 2) разница между итогом финансовыми доходами и расходами, рассчитанными за период, по группе договоров и п. 1 признаются в составе прочего совокупного дохода.

Переоценка иностранной валюты и операции с иностранной валютой. Функциональной валютой Группы является рубль - валюта основной экономической среды, в которой организация осуществляет свою деятельность. Денежные активы и обязательства каждой компании пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальным курсам обмена, установленным на конец года ЦБ РФ, признаются в составе прибыли или убытка за год в качестве чистой прибыли/(убытка) в результате пересчета в другую валюту.

Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в результате расчетов по операциям с иностранными валютами, признаются в составе прибыли или убытка за год как чистые (убытки)/прибыль от операций с иностранной валютой (за исключением комиссии клиентов за операции по обмену валюты, которая признается в составе прибыли или убытка как комиссионный доход).

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

На 31 декабря 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков валюты, составлял 1 доллар США = 101,6797 руб. (31 декабря 2023 года: 1 доллар США = 89,6883 руб.), средний обменный курс за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составлял 1 доллар США = 92,5652 руб. (2023 год: 1 доллар США = 85,2466 руб.).

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

38 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию определяется путем деления прибыли или убытка, относящихся к владельцам Компании, на средневзвешенное количество акций-участников, находящихся в обращении в течение отчетного года, за исключением собственных акций. Для целей расчета разводненного дохода на акцию Группа учитывает разводняющий эффект акций, предоставленных по программам предоставления работникам опционов на акции.

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

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

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

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

Изменение в представлении консолидированной финансовой отчетности. В 2024 году Группа приняла решение отражать обязательства по аренде в составе прочих финансовых обязательств. Реклассификация статей по решению руководства была произведена ввиду того, что, по мнению руководства, новый порядок представления данных обеспечивает более достоверное и прозрачное отражение экономического содержания хозяйственных операций по сравнению с ранее применявшимся порядком представления данных.

Влияние реклассификаций, описанных выше, на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года представлено в таблице ниже:

В млн руб.	До реклассификации	Реклассификация	После реклассификации
Прочие финансовые обязательства	129 620	23 504	153 124
Прочие нефинансовые обязательства	41 532	(23 504)	18 028

39 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Приведенные ниже поправки к стандартам и рекомендациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2024 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- Классификация обязательств как текущих или долгосрочных (выпущено 23 января 2020 года), Классификация обязательств как текущих или долгосрочных - отсрочка даты вступления в силу (выпущено 15 июля 2020 года) и Долгосрочные обязательства с ковенантами (выпущено 31 октября 2022 года) - Поправки к МСФО (IAS) 1 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Раскрытие информации: Финансовые соглашения с поставщиками - поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты» (выпущены 25 мая 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО 16 Арендные обязательства при продаже с обратной арендой - Поправки к МСФО 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки применяются к сделкам продажи и обратной аренды, когда передача актива квалифицируется как «продажа» в соответствии с МСФО (IFRS) 15, а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки.

40 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно.

Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация не возможна. Валюта является конвертируемой, когда есть возможность получить другую валюту (с обычной административной задержкой), и операция будет осуществляться через рыночный или обменный механизм, который создает юридически защищенные права и обязанности. Отменено ранее существовавшее требование использовать первый доступный курс, по которому можно будет осуществить обмен, в ситуации временного отсутствия конвертируемости одной валюты на другую. Если валюта не может быть конвертирована в другую валюту, необходимо определить оценку текущего обменного курса. Целью определения оценки текущего обменного курса на дату оценки является определение курса, по которому на эту дату между участниками рынка была бы совершена обычная обменная операция в действующих экономических условиях. Поправки к МСФО (IAS) 21 устанавливают основные принципы, в соответствии с которыми организация может оценить возможности обмена между двумя валютами на определенную дату для определенной цели и определить оценку текущего обменного курса на дату оценки в ситуации отсутствия конвертируемости. Организации могут определить оценку текущего обменного курса на дату оценки с использованием наблюдаемых обменных курсов без каких-либо корректировок, либо других методов оценки. Поправки также включают новые требования раскрытия информации, которые должны помочь пользователям сделать выводы о влиянии, рисках, расчетных курсах и методах оценки, используемых в тех случаях, когда валюта не является конвертируемой. Когда организация впервые применяет новые требования, пересчет сравнительной информации не допускается.

40 Новые учетные положения (продолжение)

Вместо этого организация должна осуществить пересчет монетарных статей в иностранной валюте и немонетарных статей, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли – при отсутствии конвертируемости между функциональной и иностранной валютами. Организация должна осуществить пересчет соответствующих активов и обязательств по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе разниц от пересчета иностранной валюты, накопленных в отдельном компоненте капитала – при отсутствии конвертируемости между функциональной валютой и валютой представления отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Многие требования МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. Новый стандарт вводит три получившие определение категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов и налогов на прибыль.

В том случае, когда представлены альтернативные показатели результатов (эффективности) деятельности или показатели, не предусмотренные общепринятыми правилами бухгалтерского учета, и эти показатели соответствуют определенным установленным руководством показателей результатов (эффективности) деятельности, МСФО (IFRS) 18 требует, раскрытия сверки этих показателей с промежуточными итогами, предусмотренными МСФО (IFRS) 18, или с итогами или промежуточными итогами, требуемыми стандартами финансовой отчетности МСФО. Показатели результатов (эффективности) деятельности, установленные руководством – это промежуточные итоги доходов и расходов, используемые организацией в публичных коммуникациях для выражения взгляда руководства на тот или иной аспект финансовых результатов деятельности организации в целом.

МСФО (IFRS) 18 устанавливает требования для определения того, должна ли информация о показателях финансовой отчетности включаться в основные формы финансовой отчетности или в примечания, а также содержит принципы объединения показателей и определения уровня детализации, необходимого для представления информации (агрегации и детализации). МСФО (IFRS) 18 также содержит требования в отношении представления операционных расходов в отчете о прибыли или убытке, раскрытия информации об определенных расходах, классифицированных по характеру, и дополнительной информации о статьях, сгруппированных вместе и обозначенных как «прочие». В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). Стандарт является добровольным и позволяет соответствующим определенным требованиям дочерним организациям применять МСФО стандарты финансовой отчетности с сокращенным раскрытием информации. Дочерние организации имеют право применять МСФО (IFRS) 19, если у них нет обязанности отчитываться публично, и их конечная или непосредственная материнская организация готовит консолидированную финансовую отчетность, которая находится в общем доступе и соответствует стандартам финансовой отчетности МСФО. У дочерней организации нет обязанности отчитываться публично, если ее долевые или долговые инструменты не котируются на фондовой бирже, и она не удерживает активы в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц. В соответствии с МСФО (IFRS) 19 таким дочерним организациям для цели выпуска собственной финансовой отчетности разрешается использовать МСФО для малых и средних организаций или национальные стандарты бухгалтерского учета. Такие дочерние организации применяют требования других стандартов финансовой отчетности МСФО за исключением требований к раскрытию информации, вместо которых применяются требования к раскрытию, содержащиеся в МСФО (IFRS) 19.

40 Новые учетные положения (продолжение)

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). Поправки разъясняют, каким образом следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам, особенности которых связаны с экологическими, социальными критериями и критериями корпоративного управления (ESG) и аналогичными характеристиками, и, следовательно, как следует оценивать эти активы: по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Кроме того, поправки уточняют дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства в случае проведения расчетов с использованием электронной платежной системы и предоставляют возможность выбора учетной политики в виде прекращения признания финансового обязательства до проведения платежа на дату осуществления расчета, если организация выпустила платежное поручение, в результате которого: (а) организация не имеет практической возможности отозвать, остановить или аннулировать платежное поручение; (б) организация не имеет практической возможности получить доступ к денежным средствам, предназначенным для проведения расчетов в результате выполнения платежного поручения; и (в) расчетный риск, связанный с электронной платежной системой, является незначительным. Выбранная учетная политика должна применяться ко всем расчетам, осуществляемым через одну и ту же электронную платежную систему. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации об инвестициях в долевые инструменты, в отношении которых при первоначальном признании был сделан выбор в пользу оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и о финансовых инструментах с условными характеристиками. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования организациями, переходящими на МСФО, и устранили незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9. Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержат отсылку на МСФО (IFRS) 13. Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13. Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании. Поправки разъясняют, что в случае прекращения признания обязательства по аренде в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 9 арендатор должен применять требования МСФО (IFRS) 9 (в соответствии с которыми разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка) с отражением любой возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка. В соответствии с поправками, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность в сумме, определенной на основе МСФО (IFRS) 15, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного финансового компонента в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 15 (или если организация применяет практическое упрощение на основе МСФО (IFRS) 15). Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто». Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах. Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора.

40 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 7 уточняют наименование методов учета дочерних организаций, ассоциированных организаций и совместных предприятий.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

41 События после окончания отчетного периода

15 января 2025 года АО «ТБанк» был включен в санкционный список США по программе EO13662.

В феврале 2025 года Группа приобрела историческое здание Центрального телеграфа в Москве. В здании будет расположен Центральный университет, созданный по инициативе АО «Т-Банк» при поддержке более 50 крупнейших компаний Российской Федерации. Под сделку было привлечено внешнее финансирование.