

Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной консолидированной
финансовой отчетности
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»
(Общество с ограниченной ответственностью)
и его дочерних организаций
за 2024 год
Декабрь 2025 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной консолидированной
финансовой отчетности
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»
(Общество с ограниченной ответственностью)
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Обобщенный консолидированный отчет изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику	9
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности	10
2. Описание деятельности	11
3. Основа подготовки отчетности	11
4. Основные положения учетной политики	12
5. Существенные учетные суждения и оценки	23
6. Денежные средства и их эквиваленты	26
7. Торговые ценные бумаги	27
8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	27
9. Инвестиционные ценные бумаги	27
10. Средства в кредитных организациях	27
11. Кредиты клиентам	28
12. Основные средства	32
13. Нематериальные активы	33
14. Налогообложение	33
15. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства	35
16. Прочие активы и обязательства	36
17. Производные финансовые инструменты	38
18. Средства клиентов	38
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	39
20. Субординированные еврооблигации	39
21. Чистые активы, принадлежащие участнику	40
22. Договорные и условные обязательства	40
23. Чистые комиссионные доходы	42
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	43
25. Управление рисками	43
26. Оценка справедливой стоимости	57
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	60
28. Раскрытие информации о связанных сторонах	63
29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	65
30. Взаимозачет финансовых инструментов	65
31. Достаточность капитала	66
32. События после отчетной даты	67

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Совету директоров
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г., обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., обобщенного консолидированного отчета об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику, за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., а также соответствующих примечаний, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) и его дочерних организаций («Группа») за 2024 год, подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО (далее – «проаудированная консолидированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 1 «Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой консолидированной финансовой отчетности. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность и проаудированная консолидированная финансовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего заключения о проаудированной консолидированной финансовой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 11 апреля 2025 г. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

Важные обстоятельства – пересмотр обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Мы обращаем внимание на Примечание 1 «Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, в котором раскрыта информация о внесении изменений в обобщенную консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., которая была утверждена к выпуску 11 апреля 2025 г. и в отношении которой нами был проведен аудит и выпущено аудиторское заключение, датированное 11 апреля 2025 г. Как описано в Примечании 1 «Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, изменения в указанную обобщенную консолидированную финансовую отчетность внесены по итогам рассмотрения предписания Центрального банка Российской Федерации о необходимости дополнительного раскрытия информации.

В связи с пересмотром обобщенной консолидированной финансовой отчетности по причинам, указанным в Примечании 1 «Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, данное аудиторское заключение в отношении пересмотренной обобщенной консолидированной финансовой отчетности заменяет аудиторское заключение, выданное нами ранее.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 1 «Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности».



НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

Ответственность аудитора

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

Зайчикова Евгения Владимировна,
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 25 марта 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21906101351)

19 декабря 2025 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью)

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 20 ноября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739586291.

Местонахождение: 115114, Россия, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 1.

**ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

На 31 декабря 2024 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	16 811 552	11 587 039
Торговые ценные бумаги	6	5 546 112	6 803 994
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	183 421	173 372
Инвестиционные ценные бумаги	8	947 758	—
Средства в кредитных организациях	9	710 999	881 178
Производные финансовые активы	16	—	644 075
Кредиты клиентам	10, 25	73 981 768	89 335 818
Основные средства	11	1 399 706	2 716 297
Нематериальные активы	12	6 856 119	6 619 657
Отложенные активы по налогу на прибыль	13	6 494 327	4 708 478
Прочие активы	15	497 619	460 940
Итого активы		113 429 381	123 930 848
Обязательства			
Средства клиентов	17, 25	83 330 916	86 031 016
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	613 449	4 461 741
Прочие обязательства	15	1 772 943	3 480 859
Субординированные еврооблигации	19, 25	8 488	2 132 956
Обязательства за вычетом чистых активов, принадлежащих участнику		85 725 796	96 106 572
Чистые активы, принадлежащие участнику			
Уставный капитал	20	1 101 000	1 101 000
Добавочный капитал		38 014 126	38 014 126
Фонд переоценки по справедливой стоимости		(27 029)	—
Накопленный убыток		(11 384 512)	(11 290 850)
Итого чистые активы, принадлежащие участнику		27 703 585	27 824 276
Итого обязательств, включая чистые активы, принадлежащие участнику		113 429 381	123 930 848

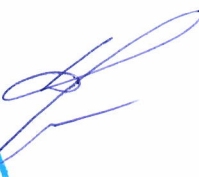
Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Д.Г. Феофанов



Председатель Правления

Д.В. Васильев


Член Правления, Руководитель
Блока «Финансы»

19 декабря 2025 г.



Прилагаемые примечания на стр. 10-67 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

**ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ****За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<u>Прим.</u>	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Кредиты клиентам		20 686 980	21 203 608
Штрафы и пени за просроченные платежи по кредитам		433 433	353 051
Средства в кредитных организациях и денежные средства и их эквиваленты		1 779 182	920 870
Ценные бумаги		76 216	133 536
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСА			
Инвестиционные ценные бумаги		(152 796)	(55 120)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		22 823 015	22 555 945
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ			
Торговые ценные бумаги		1 155 479	837 196
Прочие процентные доходы		1 155 479	837 196
Процентные доходы		23 978 494	23 393 141
Средства клиентов		(11 239 976)	(6 958 007)
Субординированные кредиты		(290 259)	(269 405)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(94 144)	(562 977)
Средства кредитных организаций		(23 306)	(35 119)
Обязательства по аренде		(191 027)	(208 742)
Процентные расходы		(11 838 712)	(8 034 250)
Чистые процентные доходы		12 139 782	15 358 891
Расходы по кредитным убыткам	10, 14	(3 530 776)	(3 874 041)
Чистые процентные доходы после расходов по кредитным убыткам		8 609 006	11 484 850
Комиссионные доходы		3 802 514	3 093 381
Комиссионные расходы		(1 095 554)	(1 210 830)
Чистые комиссионные доходы	22	2 706 960	1 882 551
Чистые (расходы)/доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(280 078)	(120 185)
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте		(143 972)	109 239
Прочие доходы/(расходы)		(124 942)	65 031
Непроцентные доходы/(расходы)		(548 992)	54 085
Расходы на персонал	23	(6 680 499)	(7 779 302)
Прочие операционные расходы	23	(2 809 318)	(4 303 704)
Амортизация	11, 12	(2 575 287)	(2 550 619)
Прочие убытки от создания оценочных обязательств	14	(1 885)	(3 000)
Налоги, кроме налога на прибыль		(330 037)	(565 242)
Непроцентные расходы		(12 397 026)	(15 201 867)
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(1 630 052)	(1 780 381)
Экономия по налогу на прибыль	13	1 641 390	379 304
Прибыль/(убыток) за отчетный период		11 338	(1 401 077)

Прилагаемые примечания на стр. 10-67 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

**ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (продолжение)**

	<u>Прим.</u>	<u>2024 г.</u>	<u>2023 г.</u>
Прочий совокупный доход			
Чистая величина изменения справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(23 577)	—
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 263	—
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	13	(4 715)	—
Прочий совокупный расход за отчетный период, за вычетом налогов		<u>(27 029)</u>	<u>—</u>
Итого совокупный убыток за отчетный период		<u>(15 691)</u>	<u>(1 401 077)</u>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Д.Г. Феофанов

Председатель Правления

Д.В. Васильев

19 декабря 2025 г.



Член Правления, Руководитель
Блока «Финансы»

**ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ
В ЧИСТЫХ АКТИВАХ, ПРИНАДЛЕЖАЩИХ УЧАСТНИКУ****За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости	Накопленный убыток	Чистые активы, принадлежащие участнику
На 1 января 2023 г.	1 101 000	38 014 126	—	(9 889 773)	29 225 353
Убыток за отчетный период	—	—	—	(1 401 077)	(1 401 077)
Прочий совокупный убыток за отчетный период	—	—	—	—	—
Итого совокупный убыток за отчетный период	—	—	—	(1 401 077)	(1 401 077)
На 31 декабря 2023 г.	1 101 000	38 014 126	—	(11 290 850)	27 824 276
Прибыль за отчетный период	—	—	—	11 338	11 338
Прочий совокупный убыток за отчетный период	—	—	(27 029)	—	(27 029)
Итого совокупный убыток за отчетный период	—	—	(27 029)	11 338	(15 691)
Выплата дивидендов	—	—	—	(105 000)	(105 000)
На 31 декабря 2024 г.	1 101 000	38 014 126	(27 029)	(11 384 512)	27 703 585

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Д.Г. Феофанов

Председатель Правления

Д.В. Васильев

19 декабря 2025 г.

Член Правления, Руководитель
Блока «Финансы»

(в тысячах российских рублей)

1. Принципы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность (далее – «финансовая отчетность») была составлена на основе консолидированной финансовой отчетности Коммерческого банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО на 31 декабря 2024 г. и за год, закончившийся на указанную дату.

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность состоит из:

- ▶ обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2024 г.;
- ▶ обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.;
- ▶ обобщенного консолидированного отчета об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.;
- ▶ а также отдельных примечаний.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы содержит всю информацию, подлежащую раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за исключением консолидированного отчета о движении денежных средств, а также иных сведений, приведенных в Приложении 1 к решению Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году от 24 декабря 2024 г., а именно:

- ▶ о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- ▶ о движении денежных средств за отчетные периоды 2023 и 2024 годов;
- ▶ об акционерах (участниках), а также о лицах, контролирующих акционеров (участников);
- ▶ об аффилированных лицах;
- ▶ о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- ▶ о дочерних организациях кредитной организации (банковской группы);
- ▶ о членах органов управления и иных должностных лицах кредитной организации и подконтрольных ей организаций;
- ▶ о контролирующей кредитную организацию лицах;
- ▶ о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками.

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Банк не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность Группы, подготовленную в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, за 2024 год.

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность является пересмотренной по отношению к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., которая была утверждена руководством 11 апреля 2025 г. В порядке исполнения предписания Центрального банка Российской Федерации в данную обобщенную консолидированную финансовую отчетность была включена следующая информация:

- ▶ в Примечание 25 «Управление рисками» подраздел «Географический риск» включена информация о концентрации финансовых активов и обязательств Группы по географическому признаку. Структура включенной информации отличается от представленной в консолидированной финансовой отчетности, утвержденной 11 апреля 2025 года;
- ▶ в Примечание 25 «Управление рисками» подраздел «Рыночный риск» включена информация о чувствительности отчета о совокупном доходе и об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику, к возможному изменению процентных ставок и валютных курсов;
- ▶ в Примечание 28 «Раскрытие информации о связанных сторонах» включена информация о кредитах, предоставленных и погашенных связанными сторонами;
- ▶ Примечание 32 «События после отчетной даты».

(в тысячах российских рублей)

2. Описание деятельности

Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») был создан 24 ноября 2000 г. как Коммерческий банк «АльянсИнвестБанк» (Общество с ограниченной ответственностью) в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 2002 года Банк изменил свое наименование с Коммерческий банк «АльянсИнвестБанк» (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью), в марте 2004 года – с Коммерческий банк «Казначей» (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью), в апреле 2013 года Банк изменил свое наименование с Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью) на Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью). В июле 2007 года Банк зарегистрировал новый бренд «Ренессанс Кредит» и с этого момента осуществляет операции под данным брендом.

Банк осуществляет деятельность на основании банковской лицензии № 3354, выданной Центральным банком Российской Федерации 26 апреля 2013 г., в соответствии с которой Банк имеет право оказывать банковские услуги юридическим и физическим лицам. Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерских операций № 077-10971-010000, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 29 января 2008 г.

Банк также получил лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской (№ 045-14081-100000 от 5 ноября 2019 г.) и депозитарной (№ 045-14082-000100 от 5 ноября 2019 г.) деятельности.

С 23 декабря 2004 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а управление ею осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

В августе 2024 года аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство Акра (АКРА) подтвердило кредитный рейтинг Банка «Ренессанс Кредит» на уровне BBB (RU), изменив прогноз со «Стабильного» на «Негативный».

Банк предоставляет потребительские кредиты через пункты продаж, расположенные в торговых точках и дополнительные офисы (целевые кредиты на покупку товаров и услуг), предоставляет кредиты общего назначения и выпускает кредитные карты в российских рублях. Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, ул. Кожевническая, 14. На 31 декабря 2024 г. Банк имел 56 дополнительных офисов, 2 представительства и около 492 тысячи точек продаж в Российской Федерации (на 31 декабря 2023 г. Банк имел 58 дополнительных офисов, 2 представительства и около 370 тысяч точек продаж в Российской Федерации).

На 31 декабря 2024 г. списочная численность сотрудников Группы составляла 3 494 человека (на 31 декабря 2023 г.: 4 731 человек).

3. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ») Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы является российский рубль.

(в тысячах российских рублей)

3. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Экономическая среда

В 2024 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности продолжали оказывать влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе в 2024 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенные отрасли экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии повысил ключевую ставку с 16% до 21%.

7 октября 2022 г. вышел Федеральный закон № 377-ФЗ в соответствии с которым, заемщикам — военнослужащим, участвующим в специальной военной операции (далее — «СВО»), а также членам их семей, включая супругов и лиц, находящихся у них на иждивении, предоставляются кредитные каникулы. Также законом предусмотрено списание долга по кредиту в случае гибели военнослужащего в период СВО или позднее, в результате увечья или заболевания, полученных в ходе СВО, а также в случае признания его инвалидом 1-й группы.

Группа продолжает оценивать влияние этих событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. За год, закончившийся 31 декабря 2024 г., геополитическая ситуация не оказала существенного влияния на расходы по кредитным убыткам (Примечание 14).

Неопределенность оценок

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2024 г., Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечания 10, 14), оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 25).

Группа утвердила долгосрочную бизнес-модель, оценив на ее основании возмещаемость отложенного налогового актива. На основании финансовых прогнозов руководство Группы считает, что Группа получит в течение семи лет налогооблагаемую прибыль, которая позволит Группе использовать отраженную чистую сумму отложенного налогового актива.

Группа также провела тест на обесценение нематериальных активов в соответствии с правилами стандарта МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», определила возмещаемую стоимость нематериальных активов и рассчитала ценность от использования. По результатам проведенного теста по состоянию на 31 декабря 2024 г. признаков обесценения нематериальных активов (далее — «НМА») не выявлено.

Допущение о непрерывности деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Группа продолжит деятельность в качестве непрерывно действующего предприятия. У единственного участника и руководства Группы нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности. Существенные учетные суждения и оценки в отношении непрерывности деятельности приведены в Примечании 4.

4. Основные положения учетной политики

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСА, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 25.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

Группа оценивает долговые инструменты по ССПСА, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Обязательства по предоставлению кредитов

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2024 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), средства на Московской бирже и средства в кредитных организациях со сроком погашения до девяноста дней с даты возникновения, не обремененные никакими договорными обязательствами.

Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально и в дальнейшем отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью — в составе обязательств.

Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых прибылей/(убытков) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида базового финансового инструмента.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные кредиты и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о совокупном доходе.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

и. Группа в качестве арендатора

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

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

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

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

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, действующего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

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

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

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Мебель и офисное оборудование	2-5
Компьютеры и оргтехника	5-7
Улучшения арендованного имущества	5

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия таких признаков для данного нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Сегментная отчетность

Деятельность Группы сосредоточена в сегменте розничных банковских услуг. Активы и обязательства Группы сконцентрированы преимущественно в Российской Федерации, и наибольшую долю выручки и финансовых результатов Группа получает от операций, осуществляемых на территории Российской Федерации.

Условные активы и обязательства

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

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Группа рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за предоставление информационных услуг клиентам. Прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые расходы по операциям с иностранной валютой — чистые нереализованные (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по определенным операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2024 и 2023 гг. официальные курсы ЦБ РФ составили 101,6797 руб. и 89,6883 руб. за 1 доллар США соответственно и 106,1028 руб. и 99,1919 руб. за 1 Евро.

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

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в финансовой отчетности за 2024 год.

Стандарты, не вступившие в силу в отношении годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2024 г.	Применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с
► Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют»	1 января 2025 г.
► Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 — «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»	1 января 2026 г.
► «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО — том 11»: ► поправки к МСФО (IAS) 7 — «Учет по первоначальной стоимости»; ► поправки к МСФО (IFRS) 9 — «Прекращение признания обязательств по аренде»; ► поправки к МСФО (IFRS) 10 — «Определение «агента де-факто»; ► поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 — «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; ► поправки к МСФО (IFRS) 7 — «Прибыль или убыток при прекращении признания»; ► поправки к МСФО (IFRS) 1 — «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; ► поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 — «Введение»; ► поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 — «Раскрытие информации о кредитном риске»; ► поправки к МСФО (IFRS) 9 — «Цена сделки»	1 января 2026 г.
► МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»	1 января 2027 г.
► МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации»	1 января 2027 г.

Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Группу, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Группа находится в процессе анализа влияния на свою финансовую отчетность.

(в тысячах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:

- ▶ О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги:
 - ▶ операционная прибыль или убыток;
 - ▶ прибыль или убыток до финансовой деятельности и налога на прибыль.
- ▶ О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке.
- ▶ О представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.

Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения.

Принципы учета, принятые при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2023 г. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

5. Существенные учетные суждения и оценки

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

Определение срока аренды в договорах с опционом на продление

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от 11 месяцев. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что данный опцион на продление будет исполнен. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2024 г., Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечание 14), оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 25). Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок.

(в тысячах российских рублей)

5. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью соответствующих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости в обязательном порядке должны применяться профессиональные суждения. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котированных на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. В моделях по возможности используются только наблюдаемые данные, однако в отдельных случаях от руководства требуется формирование субъективных оценок.

Изменения в допущениях, касающихся указанных факторов, могут повлиять на отражаемую справедливую стоимость финансовых инструментов. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия по-прежнему ограничивают объем операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими, а также могут зависеть от сделок по срочной вынужденной продаже. По этим причинам они иногда не дают представления о справедливой стоимости финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использовало весь объем имеющейся рыночной информации. По состоянию на 31 декабря 2024 г. Банк не имеет финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с применением методик оценки (2023 год: 644 075 тыс. руб.) (Примечания 16, 25).

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса из-за санкций, введенных Европейским союзом, США и рядом других стран в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, а также банков, включая блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате введения указанных выше санкций может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Группой.

Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ прогнозирование уровня дефолтов (PD) с учетом макроэкономической модели по нескольким сценариям базовый, оптимистический и пессимистический;
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

(в тысячах российских рублей)

5. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Группа с 2021 года перешла на новую методику резервирования по целевым и нецелевым кредитам (за исключением кредитных карт) и с 2024 года по кредитным картам, в основе которой лежат модели расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов, адаптированные под требования МСФО 9. Ключевые элементы адаптации затрагивают основные компоненты расчета резерва – PD, LGD, EAD и критерии 2 стадии резервирования. Производится калибровка модельных значений PD, оцененных с помощью рейтинговых моделей, с учетом информации «в момент времени» и прогнозной информации, также рассчитывается вероятность дефолта на весь срок жизни инструмента, с учетом рейтинга. Критерии перехода во 2 стадию обогащены дополнительными индикаторами значительного увеличения кредитного риска, зависящими от текущих и первоначальных рейтингов по договору.

Сумма оценочного резерва, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2024 г., составила 9 617 459 тыс. руб. (2023 год: 8 317 786 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечаниях 8, 10, 15 и 21.

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

Группа не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Группа могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Группа «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды.

Группа определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организации.

Возмещаемость отложенного налогового актива

При определении суммы отложенных налоговых активов, которые могут быть отражены в финансовой отчетности, руководство Группы оценивает вероятность использования всей суммы отложенных налоговых активов. Использование отложенных налоговых активов зависит от налогооблагаемой прибыли, полученной в периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. При проведении такой оценки руководство учитывает планируемое к списанию отложенное налоговое обязательство, ожидаемую налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

На основании данных прошлых периодов о суммах налога на прибыль и ожидаемой налогооблагаемой прибыли за периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, руководство Группы полагает вероятным получение в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены отложенные налоговые активы. Банк утвердил долгосрочную бизнес-модель, согласно которой планируется получение прибыли, достаточной для зачета отложенного налогового актива, в течение семи лет. Чистая сумма отложенного налогового актива, признанного в отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2024 г. составила 6 494 327 тыс. руб. (2023 год: 4 708 478 тыс. руб.) (Примечание 13).

Процедуры судебного разбирательства

На 31 декабря 2024 г. Группа участвовала в судебных разбирательствах, связанных с исками, поданными клиентами Группы, в отношении некоторых комиссионных выплат, начисленных Группой по истекшим либо текущим кредитам. Сумма резерва по данным судебным искам на 31 декабря 2024 г. составила 15 946 тыс. руб. (2023 год: 17 423 тыс. руб.) (Примечания 14, 15, 21).

Допущение о непрерывности деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Группа продолжит деятельность в качестве непрерывно действующего предприятия. У единственного участника и руководства Группы нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

(в тысячах российских рублей)

5. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

За год по 31 декабря 2024 г. Группа получила положительный финансовый результат в размере 11 338 тыс. руб. (убыток по итогам 2023 года составил 1 401 077 тыс. руб.; по итогам 2022 года Группой также получен убыток). По состоянию на 31 декабря 2024 г. Группа также имеет значение норматива Н1.0 в размере 11,186% (на 31 декабря 2023 г.: 10,664%) и соблюдается с запасом относительно норматива достаточности собственных средств.

Экономическая ситуация в Российской Федерации, ужесточение регулирования денежно-кредитной политики Центральным Банком, а также ужесточении требований к расчету нормативов достаточности капитала, существенно влияет на темп наращивания кредитного портфеля и будущие операционные денежные потоки. В связи с этим данные события и обстоятельства свидетельствуют о наличии неопределенности, которая может вызвать ограничения в возможности существенного роста бизнеса.

Принимая во внимание факторы, описанные выше, руководство провело оценку соответствия Группы принципу непрерывности деятельности, по результатам которой был сделан вывод о том, что Группа способна продолжать свою деятельность непрерывно в течение, как минимум 12 месяцев, и не планирует прекращать свою деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность была подготовлена на основании принципа непрерывности деятельности.

При выполнении оценки соответствия принципу непрерывности деятельности, руководство Группы приняло во внимание следующие факторы и обстоятельства:

- ▶ сохранение текущей рентабельности продаж целевых кредитов на фоне сокращения рыночного предложения и ухода ряда ключевых игроков;
- ▶ снижение процентных расходов по средствам клиентов за счет снижения потребности в фондировании и ожидаемого снижения ключевой ставки Банка России;
- ▶ возможная оптимизация операционных расходов за счет отказа от услуг по поддержке части программного обеспечения (далее – «ПО»), которые не являются критичным для поддержания надежного и непрерывного функционирования Банка и повышение эффективности уже действующей инфраструктуры;
- ▶ развитие новых направлений деятельности.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2024 г.	2023 г.
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	10 000 000	4 300 000
Остатки средств на корреспондентских счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 134 224	4 487 998
Наличные денежные средства	780 146	1 075 920
Средства на Московской бирже	549 314	492 970
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	345 274	702 178
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	2 594	527 973
Денежные средства и их эквиваленты	16 811 552	11 587 039
За вычетом резерва под ОКУ	—	—
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под обесценение	16 811 552	11 587 039

По состоянию на 31 декабря 2024 г. эквиваленты денежных средств в сумме 2 594 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 527 973 тыс. руб.) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО с НКО НКЦ (АО), со справедливой стоимостью 19 941 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 719 795 тыс. руб.) и сроком погашения 3 января 2025 г. Группа имеет право продать или перезаложить эти ценные бумаги в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров.

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Средства на Московской бирже представляют собой суммы (номинированные в долларах США и рублях), предназначенные для расчетов по операциям Группы с иностранной валютой, срочным сделкам и сделкам с ценными бумагами.

Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 30 дней, представлены двумя депозитами в Банке России на сумму 10 000 000 тыс. руб. со сроками возврата 9 января 2025 г.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Оценочные резервы под ОКУ по ним отсутствовали.

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	2024 г.	2023 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 520 424	3 633 565
Корпоративные облигации	1 880 834	2 831 745
Субфедеральные облигации	144 854	338 684
Торговые ценные бумаги	5 546 112	6 803 994

8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2024 г.	2023 г.
Векселя	183 421	173 372
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	183 421	173 372

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2024 г.	2023 г.
Корпоративные облигации	949 021	—
За вычетом резерва под ОКУ	(1 263)	—
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по СППСА	947 758	—

10. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

	2024 г.	2023 г.
Гарантийные депозиты	402 467	652 437
Обязательные резервы в ЦБ РФ	308 532	228 741
Средства в кредитных организациях	710 999	881 178

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Группой данного депозита.

(в тысячах российских рублей)

10. Средства в кредитных организациях (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	881 178	881 178
Новые созданные или приобретенные активы	196 760	196 760
Активы, которые были погашены	(366 939)	(366 939)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	710 999	710 999

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	1 021 087	1 021 087
Новые созданные или приобретенные активы	336 168	336 168
Активы, которые были погашены	(476 077)	(476 077)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	881 178	881 178

11. Кредиты клиентам

Кредитный портфель Группы включает преимущественно потребительские кредиты трех основных видов: целевые кредиты на покупку товаров и услуг (потребительские кредиты, выданные через точки продаж), кредиты общего назначения, кредитные карты.

Кредиты общего назначения (рефинансированные) представляют из себя кредиты, выданные на погашение ранее открытых кредитов.

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по типам кредитов:

	2024 г.		2023 г.	
	Остаток	Структура, %	Остаток	Структура, %
Корпоративное кредитование				
Корпоративные кредиты	45 997		200 799	
Итого корпоративное кредитование	45 997		200 799	
Потребительское кредитование				
Кредиты общего назначения	43 262 050	52%	48 291 852	50%
Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	18 825 973	23%	25 090 318	26%
Кредитные карты	12 068 598	14%	12 603 183	13%
Кредиты внешнего рефинансирования	8 628 752	10%	10 189 142	11%
Кредиты общего назначения (рефинансированные)	230 185	0%	460 810	0%
Кредиты сотрудникам	295 799	0%	358 733	0%
Ипотечные кредиты	2 067	0%	2 840	0%
Кредитные карты (реструктурированные)	11	0%	98	0%
Итого потребительское кредитование	83 313 435	100,0%	96 996 976	100%
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	83 359 432		97 197 775	
За вычетом ОКУ по корпоративным кредитам	(10 143)		(12 723)	
За вычетом ОКУ по потребительским кредитам	(9 367 521)		(7 849 234)	
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	73 981 768		89 335 818	

(в тысячах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 1 января 2024 г. ссудная задолженность по кредитам, выданным связанным сторонам Микрокредитная компания «Ренессанс Экспресс» (Общество с ограниченной ответственностью) и «Казначей-Финансинвест» (ООО) составила 149 000 тыс. руб. За отчетный период корпоративные кредиты были погашены в полном объеме.

В 2024 году по кредитам, ранее списанным с баланса, Группа получила платежи от клиентов в размере 1 845 679 тыс. руб. (в 2023 году: 2 265 280 тыс. руб.). Таким образом, Группа признала доходы по ранее списанным кредитам в качестве восстановления расходов по кредитным убыткам в отчете о совокупном доходе за 2024 год на сумму 1 845 679 тыс. руб. (в 2023 году: 2 265 280 тыс. руб.).

В 2024 году Банком совершено семь сделок по уступке прав требований с компаниями, не являющимися аффилированными с Банком по потребительским кредитам. Шесть сделок из них были совершены по ранее признанным безнадежными к взысканию. Объем уступленных прав требования составил 25 306 008 тыс. руб. Дополнительных рисков для Банка при совершении таких сделок не возникает, так как указанные кредиты ранее были списаны за счет сформированных резервов на возможные потери. В результате сделок Банком получен доход в сумме 1 520 800 тыс. руб. А так же одна сделка была совершена Банком в июле 2024 года по уступке прав требований по потребительским кредитам, не являющимися ранее признанными безнадежными к взысканию. Объем уступленных прав требования составил 5 996 014 тыс. руб. В результате сделки Банком получен убыток в сумме 173 689 тыс. руб.

В 2023 году Банк заключил с третьими сторонами договор уступки прав требования по кредитам, списанным в предыдущие периоды. В результате сделки Банк отразил доход от продаж ранее списанных кредитов в качестве восстановления расходов по кредитным убыткам в отчете о совокупном доходе на общую сумму 513 294 тыс. руб.

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Целевые кредиты на покупку товаров и услуг, кредиты общего назначения и кредитные карты являются необеспеченными.

Группа осуществляет сбор информации в отношении справедливой стоимости обеспечения по кредиту только на дату предоставления кредита.

На 31 декабря 2024 и 2023 гг. стоимость обеспечения, перешедшего в собственность Группы, была незначительной.

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	85 870 301	5 292 418	5 834 257	96 996 976
Новые созданные или приобретенные активы	96 370 369	—	—	96 370 369
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(100 257 403)	(2 935 745)	(4 679 573)	(107 872 721)
Переводы в Этап 1	1 056 562	(1 018 406)	(38 156)	—
Переводы в Этап 2	(5 327 498)	5 347 216	(19 718)	—
Переводы в Этап 3	(7 896 236)	(1 592 763)	9 488 999	—
Списанные суммы	—	—	(2 181 189)	(2 181 189)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	69 816 095	5 092 720	8 404 620	83 313 435

(в тысячах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 г.	2 009 002	1 416 340	4 423 892	7 849 234
Новые созданные или приобретенные активы	3 288 961	—	—	3 288 961
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 615 356)	(851 947)	(3 595 734)	(7 063 037)
Переводы в Этап 1	265 375	(234 573)	(30 802)	—
Переводы в Этап 2	(131 248)	147 401	(16 153)	—
Переводы в Этап 3	(159 462)	(190 337)	349 799	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(663 758)	1 185 363	6 951 947	7 473 552
Списанные суммы	—	—	(2 181 189)	(2 181 189)
ОКУ на 31 декабря 2024 г.	1 993 514	1 472 247	5 901 760	9 367 521

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	92 304 346	7 724 482	6 958 923	106 987 751
Новые созданные или приобретенные активы	116 928 700	—	—	116 928 700
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(112 918 241)	(4 410 533)	(3 767 558)	(121 096 332)
Переводы в Этап 1	1 826 392	(1 769 719)	(56 673)	—
Переводы в Этап 2	(5 361 509)	5 398 061	(36 552)	—
Переводы в Этап 3	(6 909 387)	(1 649 873)	8 559 260	—
Списанные суммы	—	—	(5 823 143)	(5 823 143)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	85 870 301	5 292 418	5 834 257	96 996 976

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 г.	2 621 950	1 752 278	5 410 503	9 784 731
Новые созданные или приобретенные активы	2 961 505	—	—	2 961 505
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(3 453 430)	(1 110 146)	(3 129 901)	(7 693 477)
Переводы в Этап 1	434 990	(387 953)	(47 037)	—
Переводы в Этап 2	(155 062)	185 245	(30 183)	—
Переводы в Этап 3	(132 580)	(209 902)	342 482	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(268 371)	1 186 818	7 701 171	8 619 618
Списанные суммы	—	—	(5 823 143)	(5 823 143)
ОКУ на 31 декабря 2023 г.	2 009 002	1 416 340	4 423 892	7 849 234

(в тысячах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов клиентам по классам кредитов:

	2024 г.								
	Кредиты общего назначе- ния	Кредит- ные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Кредиты внешнего рефинан- сирова- ния	Кредиты общего назначения (рефи- нансиро- ванные)	Кредиты сотруд- никам	Ипотеч- ные кредиты	Кредитные карты (реструк- туризиро- ванные)	Итого
На 1 января 2024 г.	4 748 256	1 336 834	782 820	894 214	75 833	11 176	17	84	7 849 234
Создание/(восстановление)	1 599 697	755 758	469 410	948 936	(72 897)	(721)	(753)	46	3 699 476
(Списание)/восстановление	(1 259 326)	(411 000)	106 822	(648 743)	32 652	(2 212)	748	(130)	(2 181 189)
На 31 декабря 2024 г.	5 088 627	1 681 592	1 359 052	1 194 407	35 588	8 243	12	—	9 367 521
	2023 г.								
	Кредиты общего назначе- ния	Кредит- ные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Кредиты внешнего рефинан- сирова- ния	Кредиты общего назначения (рефи- нансиро- ванные)	Кредиты сотруд- никам	Ипотеч- ные кредиты	Кредитные карты (реструк- туризиро- ванные)	Итого
На 1 января 2023 г.	6 765 582	1 620 297	974 922	225 533	189 270	8 572	37	518	9 784 731
Создание/(восстановление)	1 466 828	764 118	505 598	1 190 216	(44 359)	6 787	(1 815)	273	3 887 646
(Списание)/восстановление	(3 484 154)	(1 047 581)	(697 700)	(521 535)	(69 078)	(4 183)	1 795	(707)	(5 823 143)
На 31 декабря 2023 г.	4 748 256	1 336 834	782 820	894 214	75 833	11 176	17	84	7 849 234

На 31 декабря 2024 и 2023 гг. кредиты, обесценение которых было выявлено в результате индивидуального анализа на предмет обесценения, отсутствовали.

Резерв под обесценение кредитов вычитается из стоимости соответствующих кредитов. Согласно политике Банка массово списываются только суммы кредитов по клиентам — банкротам и умершим, так как вероятность взыскания сумм задолженности по ним считается крайне низкой. Такие кредиты, включая все начисленные по ним проценты, списываются из отчета о финансовом положении. Однако даже после списания кредита сотрудники Банка продолжают работу по взысканию просроченной задолженности.

По кредитам, просроченным на срок 365 дней или более, также происходит взыскание задолженности, однако задолженность учитывается на балансе.

Набор подходов по взысканию списанной задолженности и учтенной на балансе отличается только наличием возможности прощения части долга по списанным кредитам (по кредитам, учтенным на балансе, списываются только штрафы). Инструменты взыскания единые: для поздней просрочки это в основном суды, выездное взыскание, коллекторские агентства.

Модифицированные и реструктурированные займы

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В течение 2024 года Группа продолжила модифицировать условия некоторых потребительских кредитов, в том числе предоставила кредитные каникулы. На 31 декабря 2024 г. остатки по кредитам, к которым были применены какие-либо модификации составили 2 862 882 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 5 464 784 тыс. руб.). По оценке Группы данные модификации не привели к существенному изменению денежных потоков.

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства

На 31 декабря 2024 г. на балансе присутствовали полностью амортизированные основные средства, которые продолжают использоваться Группой, первоначальная стоимость которых составляет 1 259 462 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 1 148 186 тыс. руб.).

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Мебель и офисное оборудование	Компьютеры и оргтехника	Вложения капитального характера	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2023 г.	40 586	3 084 507	15 531	3 459 352	6 599 976
Поступления	274	99 542	—	348 776	448 592
Выбытие	(7 349)	(50 989)	28 075	(2 227 339)	(2 257 602)
На 31 декабря 2024 г.	33 511	3 133 060	43 606	1 580 789	4 790 966
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2023 г.	33 033	1 801 588	—	2 049 058	3 883 679
Амортизационные отчисления	1 758	344 503	—	471 445	817 706
Выбытие	(7 282)	(49 407)	—	(1 253 436)	(1 310 125)
На 31 декабря 2024 г.	27 509	2 096 684	—	1 267 067	3 391 260
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2023 г.	7 553	1 282 919	15 531	1 410 294	2 716 297
На 31 декабря 2024 г.	6 002	1 036 376	43 606	313 722	1 399 706
	Мебель и офисное оборудование	Компьютеры и оргтехника	Вложения капитального характера	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2022 г.	61 017	2 998 919	107 171	3 271 936	6 439 043
Поступления	745	448 180	—	864 969	1 313 894
Выбытие	(21 176)	(362 592)	(91 640)	(677 553)	(1 152 961)
На 31 декабря 2023 г.	40 586	3 084 507	15 531	3 459 352	6 599 976
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2022 г.	50 682	1 829 048	—	1 800 095	3 679 825
Амортизационные отчисления	1 904	317 125	—	625 531	944 560
Выбытие	(19 553)	(344 585)	—	(376 568)	(740 706)
На 31 декабря 2023 г.	33 033	1 801 588	—	2 049 058	3 883 679
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2022 г.	10 335	1 169 871	107 171	1 471 841	2 759 218
На 31 декабря 2023 г.	7 553	1 282 919	15 531	1 410 294	2 716 297

Ниже представлено движение по статьям активов в форме права пользования:

	Активы в форме права пользования		
	Здания	Офисное оборудование	Итого
На 31 декабря 2023 г.	1 410 294	—	1 410 294
Новые поступления	347 605	1 171	348 776
Выбытия	(2 225 629)	(1 710)	(2 227 339)
Начисленная амортизация	(470 085)	(1 360)	(471 445)
Выбытие амортизации	1 251 849	1 587	1 253 436
На 31 декабря 2024 г.	314 034	(312)	313 722
	Активы в форме права пользования		
	Здания	Офисное оборудование	Итого
На 31 декабря 2022 г.	1 471 089	752	1 471 841
Новые поступления	864 969	—	864 969
Выбытия	(676 801)	(752)	(677 553)
Начисленная амортизация	(248 963)	—	(248 963)
На 31 декабря 2023 г.	1 410 294	—	1 410 294

(в тысячах российских рублей)

13. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов (компьютерное программное обеспечение):

	Нематериальные активы	Вложения в создание нематериальных активов	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2023 г.	8 775 463	1 559 242	10 334 705
Поступления	11 260	2 139 189	2 150 449
Выбытие	(317 895)	(25 894)	(343 789)
Перевод между категориями	1 727 399	(1 727 399)	—
На 31 декабря 2024 г.	10 196 227	1 945 138	12 141 365
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2023 г.	3 715 048	—	3 715 048
Амортизационные отчисления	1 757 581	—	1 757 581
Выбытие	(187 383)	—	(187 383)
На 31 декабря 2024 г.	5 285 246	—	5 285 246
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2023 г.	5 060 415	1 559 242	6 619 657
На 31 декабря 2024 г.	4 910 981	1 945 138	6 856 119
	Нематериальные активы	Вложения в создание нематериальных активов	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2022 г.	6 056 651	931 709	6 988 360
Поступления	—	3 717 235	3 717 235
Выбытие	(330 556)	(40 334)	(370 890)
Перевод между категориями	3 049 368	(3 049 368)	—
На 31 декабря 2023 г.	8 775 463	1 559 242	10 334 705
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2022 г.	2 430 890	—	2 430 890
Амортизационные отчисления	1 606 059	—	1 606 059
Выбытие	(321 901)	—	(321 901)
На 31 декабря 2023 г.	3 715 048	—	3 715 048
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2022 г.	3 625 761	931 709	4 557 470
На 31 декабря 2023 г.	5 060 415	1 559 242	6 619 657

14. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	2024 г.	2023 г.
Начисление налога на прибыль — текущая часть	(149 175)	(125 392)
Уменьшение отложенного налога — возникновение и уменьшение временных разниц	1 785 850	504 696
За вычетом отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	4 715	—
Расход по налогу на прибыль	1 641 390	379 304

(в тысячах российских рублей)

14. Налогообложение (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2024 и 2023 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, облигациям с ипотечным покрытием и отдельным видам корпоративных ценных бумаг в 2024 и 2023 годах составляла 15%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

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

	2024 г.	2023 г.
Убыток до налогообложения	(1 630 052)	(1 780 381)
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретическая экономия по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	326 010	356 076
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(16 938)	(21 441)
Применение ставки по налогу на прибыль отличной от ставки в размере 20%/25%	49 461	41 796
Убыток по уступке прав, не учитываемый в налогооблагаемой базе	(19 638)	—
Эффект от применения ставки налога на прибыль в размере 25%	1 301 525	—
Прочие статьи	970	2 873
Экономия по налогу на прибыль	1 641 390	379 304

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

	1 января 2023 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц		31 декабря 2023 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц		31 декабря 2024 г.
		В отчете о прибыли или убытке	В составе прочего совокупно- го дохода		В отчете о прибыли или убытке	В составе прочего совокупно- го дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Налоговые убытки к переносу	2 823 330	750 810	—	3 574 140	1 885 862	—	5 460 002
Кредиты клиентам и резерв под обесценение кредитов	899 920	490 496	—	1 390 416	84 708	—	1 475 124
Прочие обязательства	635 658	(160 674)	—	474 984	(324 945)	—	150 039
Отложенные налоговые активы, валовая сумма	4 358 908	1 080 632	—	5 439 540	1 645 625	—	7 085 165
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Основные средства и нематериальные активы	(412 233)	(195 520)	—	(607 753)	31 490	—	(576 263)
Ценные бумаги	93 322	466 562	—	559 884	(562 919)	—	(3 035)
Производные финансовые инструменты	(13 730)	(115 085)	—	(128 815)	128 815	—	—
Прочее	177 516	(731 894)	—	(554 378)	547 553	(4 715)	(11 540)
Отложенное налоговое обязательство	(155 125)	(575 937)	—	(731 062)	144 939	(4 715)	(590 838)
Чистые отложенные налоговые активы	4 203 783	504 695	—	4 708 478	1 790 564	(4 715)	6 494 327

На 31 декабря 2024 г. налоговые убытки Группы к переносу составили 21 840 007 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 17 870 699 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

14. Налогообложение (продолжение)

Группа может перенести на будущие отчетные (налоговые) периоды сумму убытков, полученных в текущем и предыдущих налоговых периодах, при этом, в отчетные (налоговые) периоды с 1 января 2021 г. по 31 декабря 2024 г. налоговая база по налогу на прибыль организаций за текущий отчетный (налоговый) период не может быть уменьшена на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, более чем на 50 процентов от налоговой базы по налогу за текущий отчетный (налоговый) период.

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

В связи с принятием указанного закона в настоящей консолидированной финансовой отчетности были отражены дополнительные отложенные налоговые активы на 1 839 715 тыс. руб. и отложенные налоговые обязательства на 537 012 тыс. руб., а также дополнительный доход по отложенному налогу, относящийся к пересчету отложенных налоговых активов и обязательств по новым ставкам, которые будут действовать в периодах возмещения таких активов и обязательств после 1 января 2025 г. в сумме 1 302 704 тыс. руб., в том числе доход по налогу на прибыль в составе прибыли или убытка – 1 301 525 тыс. руб. и доход в составе прочего совокупного дохода – 1 179 тыс. руб. Данное изменение законодательства не повлияло на суммы текущего налога на прибыль за 2024 год.

На 31 декабря 2024 г. чистая сумма отложенного налогового актива Группы составила 6 494 327 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 4 708 478 тыс. руб.). Группа утвердила долгосрочную бизнес-модель, оценив на ее основании возмещаемость отложенного налогового актива. На основании финансовых прогнозов руководство Группы считает, что Группа получит в течение семи лет налогооблагаемую прибыль, которая позволит Группе использовать отраженную чистую сумму отложенного налогового актива.

Кроме того, Федеральным законом от 29 октября 2024 г. № 362-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» была повышена ставка по процентному (купонному) доходу по государственным и муниципальным облигациям, а также отдельным видам корпоративных облигаций, с 15% до 20% с 1 января 2025 г.

15. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

2024 г.	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	(18 068)	55 907	3 659 057	3 696 896
- физическим лицам		(15 488)	55 907	3 659 057	3 699 476
- коммерческим организациям		(2 580)	—	—	(2 580)
Прочие финансовые активы	15	7 202	—	—	7 202
Обязательства по предоставлению кредитов	21	(173 322)	—	—	(173 322)
Итого расходы по кредитным убыткам		(184 188)	55 907	3 659 057	3 530 776

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

2023 г.	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	(682 761)	(335 938)	4 836 532	3 817 833
- физическим лицам		(612 948)	(335 938)	4 836 532	3 887 646
- коммерческим организациям		(69 813)	—	—	(69 813)
Прочие финансовые активы	15	104 278	—	—	104 278
Обязательства по предоставлению кредитов	21	(48 070)	—	—	(48 070)
Итого расходы по кредитным убыткам		(626 553)	(335 938)	4 836 532	3 874 041

(в тысячах российских рублей)

15. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства (продолжение)

Ниже представлено движение оценочных резервов под обесценение и прочих оценочных обязательств:

	Резерв по судебным искам	Итого
На 1 января 2024 г.	17 423	17 423
Создание резерва	61 733	61 733
Восстановлено	(41 080)	(41 080)
Выплачено	(18 768)	(18 768)
Списание	(3 362)	(3 362)
На 31 декабря 2024 г.	15 946	15 946
	Резерв по судебным искам	Итого
На 1 января 2023 г.	16 446	16 446
Создание резерва	40 538	40 538
Восстановлено	(28 127)	(28 127)
Выплачено	(9 411)	(9 411)
Списание	(2 023)	(2 023)
На 31 декабря 2023 г.	17 423	17 423

16. Прочие активы и обязательства

Прочие активы состоят из:

	2024 г.	2023 г.
Прочие финансовые активы		
Расчеты с поставщиками, клиентами и подрядчиками	342 679	275 126
Прочие финансовые активы	225 140	279 779
За вычетом оценочного резерва под обесценение по прочим финансовым активам	(140 230)	(184 205)
Итого прочие финансовые активы	427 589	370 700
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата	—	1 478
Текущие налоговые активы, кроме налога на прибыль	1 573	770
Прочие нефинансовые активы	68 457	87 992
Итого прочие нефинансовые активы	70 030	90 240
Итого прочие активы	497 619	460 940

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 г.	184 205	184 205
Новые созданные или приобретенные активы	89 357	89 357
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(8 431)	(8 431)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 296)	(2 296)
Восстановление резерва	(71 428)	(71 428)
Списание	(51 177)	(51 177)
На 31 декабря 2024 г.	140 230	140 230

(в тысячах российских рублей)

16. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 г.	102 352	102 352
Новые созданные или приобретенные активы	136 030	136 030
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(33 452)	(33 452)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	405 495	405 495
Восстановление резерва	(403 795)	(403 795)
Списание	(22 425)	(22 425)
На 31 декабря 2023 г.	184 205	184 205

Прочие обязательства состоят из:

	2024 г.	2023 г.
Расчеты с контрагентами	642 365	385 543
Обязательства по аренде	323 884	1 428 257
Расчеты с платежными системами	199 256	59 388
Резервы по обязательствам по предоставлению кредитов	98 302	271 624
Расчеты с персоналом по заработной плате	178 969	792 398
Прочие финансовые обязательства	1 200	—
Итого прочие финансовые обязательства	1 443 976	2 937 210
Доходы будущих периодов	170 165	204 114
Операционные налоги к уплате	108 828	83 127
Начисленные расходы	34 028	238 985
Прочие резервы	15 946	17 423
Итого прочие нефинансовые обязательства	328 967	543 649
	1 772 943	3 480 859

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и движение в течение периода:

	2024 г.	2023 г.
На 1 января	1 428 257	1 443 126
Поступления	342 113	839 818
Выбытия	(1 074 428)	(297 688)
Начисление процентов	191 027	208 742
Платежи	(563 085)	(765 741)
На 31 декабря	323 884	1 428 257

В 2024 году общий денежный отток по уплате обязательств по договорам аренды Группы составил 563 085 тыс. руб. (2023 год: 765 741 тыс. руб.). В 2024 году у Группы также имелись неденежные поступления активов в форме права пользования и обязательств по аренде в размере 342 113 тыс. руб. (2023 год: 839 818 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

17. Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты для целей минимизации риска. Целью всех сделок с производными финансовыми инструментами является снижение валютных рисков. В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условная сумма, отраженная без вычета, представляет собой сумму актива, лежащего в основе соответствующего производного инструмента, справочную ставку или индекс и является базой, на основании которой оцениваются изменения справедливой стоимости производных инструментов. Условные суммы сделок указывают на объем сделок, не закрытых на конец отчетного периода, и не отражают размер кредитного риска.

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов	Условная основная сумма	Справедливая стоимость обязательств
Валютные свопы – резиденты РФ	–	–	2 182 222	644 075
Производные финансовые инструменты	–	–	2 182 222	644 075

Все сделки с производными финансовыми инструментами отражаются по справедливой стоимости, определенной на основании моделей, использующих данные, наблюдаемые на рынке (форвардные курсы и процентные ставки).

По состоянию на 31 декабря 2024 г. валютный своп был погашен в полном объеме (дата погашения – 10 декабря 2024 г.).

18. Средства клиентов

Средства клиентов состоят из:

	2024 г.	2023 г.
Срочные депозиты	55 909 487	74 373 929
Текущие счета	27 421 429	11 657 087
Средства клиентов	83 330 916	86 031 016

На 31 декабря 2024 г. средства клиентов в размере 504 740 тыс. руб. (0,6%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2023 год: 368 004 тыс. руб. (0,4%)). В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 55 610 248 тыс. руб. (2023 год: 74 369 034 тыс. руб.), межбанковский кредит в сумме 295 тыс. руб. (2023 год: 0 тыс. руб.), а также привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций в сумме 4 238 тыс. руб. (2023 год: 4 895 тыс. руб.).

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2024 г.	2023 г.
Физические лица	82 712 716	85 780 950
Частные предприятия	618 200	250 066
Средства клиентов	83 330 916	86 031 016

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2024 г.		2023 г.	
	Остаток	Структура, %	Остаток	Структура, %
Физические лица	82 712 716	99,3%	85 780 950	99,7%
Финансовые услуги	618 200	0,7%	250 066	0,3%
Средства клиентов	83 330 916	100,0%	86 031 016	100,0%

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	Валюта	Процентная ставка	Срок погашения	2024 г.	2023 г.
Документарные процентные неконвертируемые облигации					
- выпуск № 4B020403354B	Российский рубль	11,5%	Декабрь 2025 г.	327 653	337 712
- выпуск № 4B020603354B	Российский рубль	8,15%	Февраль 2026 г.	285 796	4 124 029
Выпущенные долговые ценные бумаги				613 449	4 461 741

Биржевые бездокументарные процентные облигации

Выпуск № 4B020403354B

15 декабря 2020 г. Группа разместила по открытой подписке биржевые бездокументарные процентные облигации серии БО-04 (идентификационный номер выпуска 4B020403354B от 8 апреля 2013 г.) на общую сумму 2 млрд руб.

Ставка для первого купона определена на уровне 8,45% годовых. Ставка со второго по шестой купон приравнена ставке первого купона. Купонный период 6 месяцев. Срок обращения облигаций 5 лет, выставлена трехлетняя оферта. Номинальная стоимость одной ценной бумаги 1 000 руб.

4 декабря 2023 г. ставка 7-10 купонов по выпуску облигаций серии БО-04 установлена на уровне 11,5% годовых.

22 декабря 2023 г. Группа выкупила по оферте облигации серии БО-04 в количестве 1 679 593 штук.

Выпуск № 4B020603354B

17 февраля 2021 г. Группа разместила по открытой подписке биржевые бездокументарные процентные облигации серии БО-06 (идентификационный номер выпуска 4B020603354B от 8 апреля 2013 г.) на общую сумму 4 млрд руб.

Ставка для первого купона определена на уровне 8,15% годовых. Ставка со второго по шестой купон приравнена ставке первого купона. Купонный период 6 месяцев. Срок обращения облигаций 5 лет, выставлена трехлетняя оферта. Номинальная стоимость одной ценной бумаги 1 000 руб.

26 февраля 2024 г. Группа выкупила по оферте облигации серии БО-06 в количестве 3 722 627 штук.

20. Субординированные еврооблигации

Субординированные еврооблигации включают в себя следующие позиции:

	Выпуск	Срок погашения	Процентная ставка	2024 г.	2023 г.
Субординированные еврооблигации-3	2019 г.	Декабрь 2024 г.	10%	8 488	2 132 956
Прочие заемные средства				8 488	2 132 956

В июне 2019 года Группа выпустила субординированные еврооблигации на сумму 50 000 тыс. евро (3 652 240 тыс. руб.). Процентная ставка является фиксированной и составляет 10%.

В декабре 2020 года Группа выкупила у Лондонского офиса Бэнк оф Нью Йорк Меллон (The Bank of New York Mellon, London Branch) 15 000 штук на сумму 16 546 тыс. евро (1 493 457 тыс. руб.).

В мае 2021 года Группа выкупила у Ренессанс Секьюритиз (Кипр) Лимитед (Renaissance Securities (Cyprus) Limited) 12 888 собственных еврооблигаций (XS2011269912) на общую сумму 14 440 тыс. евро (1 298 677 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

20. Субординированные еврооблигации (продолжение)

В декабре 2024 года наступил срок погашения еврооблигаций, основная сумма погашается при наступлении срока погашения.

На 31 декабря 2024 г. перед Банком сохранились обязательства за Renaissance Consumer Funding DAC перед инвесторами, не являющимися депонентами НКО АО НРД по выплате купонного дохода в сумме 8 488 тыс. руб.

21. Чистые активы, принадлежащие участнику

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 31 декабря 2024 г. размер уставного капитала составлял 1 101 000 тыс. руб. (2023 год: 1 101 000 тыс. руб.). Уставный капитал был сформирован за счет взноса в размере 30 000 тыс. руб., осуществленного в декабре 2000 года, взноса в размере 471 000 тыс. руб., осуществленного в июле 2001 года и взноса в размере 600 000 тыс. руб., осуществленного в ноябре 2016 года.

На 31 декабря 2024 г. размер уставного капитала дочерней компании Банка составлял 10 тыс. руб. и был оплачен в январе 2023 года. На 31 декабря 2024 г. добавочный капитал Банка составлял 38 014 126 тыс. руб. и был сформирован вкладом в имущество Банка в размере 2 579 225 тыс. руб. и суммой, полученной в виде безвозмездного финансирования деятельности в размере 35 435 133 тыс. руб.

22. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

На 31 декабря 2024 г. Группа участвовала в судебных разбирательствах, связанных с исками, поданными клиентами Группы, в отношении некоторых комиссионных выплат, начисленных Группой по истекшим либо текущим кредитам. Был создан резерв в размере 15 946 тыс. руб. (2023 год: размере 17 423 тыс. руб.), поскольку, по оценкам Группы, существует вероятность возникновения убытка на указанную сумму (Примечание 14).

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового и валютного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям.

В частности, в связи со сложившейся геополитической обстановкой в течение 2022-2024 годов в налоговое законодательство Российской Федерации было внесено значительное количество изменений, часть из которых была направлена на снижение эффекта от введения экономических санкций в отношении российских налогоплательщиков. Другая часть изменений относилась к расширению мер, направленных на противодействие злоупотреблениям в области нарушения налогового законодательства. Также, было приостановлено действие отдельных положений ряда международных соглашений по вопросам налогообложения.

Кроме того, налоговое законодательство содержит нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога.

В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше норм, существует неопределенность относительно порядка их применения и возможной интерпретации российскими налоговыми органами, в том числе в отношении порядка налогообложения налогом на добавленную стоимость и налогом на прибыль осуществляемых Группой банковских операций, услуг и иной связанной деятельности, а также операций на финансовых рынках, включая сделки купли-продажи ценных бумаг и иных имущественных прав.

(в тысячах российских рублей)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Группе могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство считает занятую Группой налоговую позицию обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2024 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

С 1 января 2015 г. в российское налоговое законодательство были введены, в частности, концепция «фактического получателя дохода», правила по налогообложению в Российской Федерации прибыли контролируемых иностранных компаний, а также правила по признанию иностранных компаний российскими налоговыми резидентами. Применение данных концепций и правил в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков.

На 31 декабря 2024 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Трансфертное ценообразование

Российские налоговые органы вправе корректировать трансфертные цены и доначислять обязательства по налогу на прибыль в отношении всех сделок, признаваемых контролируемыми сделками для целей налогообложения, при отличии цены сделки от рыночной цены. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами (за некоторым исключением), а также ряд внешнеторговых сделок.

Особые условия трансфертного ценообразования установлены для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

В случае необходимости Группа представит в сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, в российские налоговые органы надлежащим образом заполненные уведомления о контролируемых сделках, а также подготовит соответствующую документацию по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По мнению руководства, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. руководство считает, что придерживается адекватной и обоснованной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана судами в случае обращения Группой в судебные инстанции по налоговым вопросам, оспоренным налоговыми органами в ходе проверок. Более того, руководство Группы полагает, что Группа начислила и уплатила в бюджет все соответствующие налоги.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2024 г.	2023 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	11 331 511	17 944 403
Обязательства кредитного характера	11 331 511	17 944 403

(в тысячах российских рублей)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.:

	Этап 1	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов		
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 г.	271 624	271 624
Восстановление резерва	(173 322)	(173 322)
На 31 декабря 2024 г.	98 302	98 302

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

	Этап 1	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов		
Резерв под ОКУ на 1 января 2023 г.	319 694	319 694
Создание резерва	(48 070)	(48 070)
На 31 декабря 2023 г.	271 624	271 624

Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование ответственности в России не имеет широкого распространения.

23. Чистые комиссионные доходы

	2024 г.	2023 г.
Комиссионные доходы за предоставление информационных услуг клиентам	1 287 926	454 927
Агентское вознаграждение по страховым договорам	653 309	613 403
Комиссионные доходы по расчетным операциям	250 608	399 801
Комиссионные доходы по операциям с кредитными картами	1 026 322	1 178 938
Прочие виды агентского вознаграждения	436 293	383 135
Комиссионный доход по брокерскому обслуживанию	26 811	34 763
Прочие доходы	121 245	28 414
Комиссионные доходы	3 802 514	3 093 381
Вознаграждение, выплаченное розничным торговым сетям	(578 290)	(687 074)
Комиссионные расходы по кредитным картам	(488 987)	(492 362)
Расчетные операции	(18 316)	(25 974)
Прочие расходы	(9 961)	(5 420)
Комиссионные расходы	(1 095 554)	(1 210 830)
Чистые комиссионные доходы	2 706 960	1 882 551

Выручка по договорам с клиентами

В отчете о финансовом положении Группа признала следующие активы по договорам об оказании информационных услуг клиентам, а именно, Сервис-пакет «Комфорт-Лайт», услуги SMS-оповещения по счету клиента по кредитам общего назначения и целевым кредитам, которая, как ожидается, будет признана в будущем в связи с обязанностями к исполнению, которые являются невыполненными на отчетную дату.

	2024 г.	2023 г.
Отложенный доход (представлен в составе прочих обязательств)	170 165	204 114

Группа, как правило, взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после ее завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные операции). В случае предоставления услуг, выполняемых в течение периода (таких как услуги, связанные с обслуживанием кредитных карт), Группа обычно авансом ежемесячно, ежеквартально или ежегодно взимает суммы в отношении соответствующей части общего срока действия договора.

(в тысячах российских рублей)

23. Чистые комиссионные доходы (продолжение)

Выручка по договорам с клиентами (продолжение)

Группа применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязательствах к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

	2024 г.	2023 г.
Заработная плата и премии	5 160 210	6 037 930
Отчисления на социальное обеспечение	1 495 014	1 711 066
Прочие расходы по расчетам с персоналом	25 275	30 306
Расходы на персонал	6 680 499	7 779 302
Информационные технологии	587 748	616 395
Профессиональные услуги	403 095	511 118
Маркетинг и реклама	64 288	1 305 737
Обязательное страхование вкладов	393 911	328 808
Юридические услуги, связанные с взыскание безнадежной задолженности	494 056	519 379
Услуги связи и информационные услуги	290 978	331 117
Расходы по ремонту и обслуживанию помещений	177 878	195 898
Офисные принадлежности	125 645	153 149
Штрафы в рамках претензий ФНС	4	—
Расходы на изготовление пластиковых карт	36 161	101 270
Штрафы в рамках судебных разбирательств	209 189	191 421
Инкассация	2 903	5 625
Командировочные и представительские расходы	17 390	26 927
Повышение квалификации и обучение	1 383	10 132
Прочие	4 689	6 728
Прочие операционные расходы	2 809 318	4 303 704

25. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса выявления, оценки и мониторинга рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Группа также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения бизнеса, такие, например, как риск изменения внешней среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за выявление рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако в Группе также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе. Среди прочего, Правление утверждает политику Группы в отношении оценки и управления ликвидностью, общие принципы политики в отношении кредитного риска, лимиты, общие принципы управления рыночным риском, определяет открытые валютные позиции, процедуры оценки и управления ликвидностью, требования в отношении ликвидности, минимальные необходимые уровни по ликвидным активам и лимиты, ограничивающие несоответствие сроков погашения активов и обязательств Группы.

Департамент управления рисками

Департамент управления рисками несет ответственность за общее управление рисками, включая мониторинг, выявление, оценку и поддержание соответствующего качества кредитного портфеля Группы.

Казначейство Группы

Казначейство Группы отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Группы.

Кредитный комитет

Кредитный комитет несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками, а также внедрение принципов, структуры, политики и лимитов в области управления рисками. Кредитный комитет осуществляет мониторинг подверженности Группы кредитным рискам. Кредитный комитет оказывает Правлению содействие по вопросам утверждения условий стандартных кредитных продуктов Группы, отдельных операций кредитования, категорий кредитного риска, принципов создания резервов, а также в отношении решений, касающихся предоставления кредитов, и политики списания задолженности.

Внутренний аудит

Департамент внутреннего аудита занимается оценкой соответствия деятельности Группы на всех уровнях требованиям и нормам, установленным ЦБ РФ, внутренним процедурам и профессиональным стандартам, а также контролирует соблюдение указанных норм и требований. Департамент внутреннего аудита ежегодно осуществляет анализ процессов управления рисками Группы. В рамках проверки сотрудники службы определяют степень адекватности процедур и их соблюдение Группой.

Система оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются двумя основными способами. Первый отражает ожидаемый убыток, реализация которого вероятна в ходе осуществления обычной деятельности, второй отражает непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях рассчитываются значения вероятностей, основанные на историческом опыте и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые могут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова на себя принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме того, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности Группы, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и заблаговременного обнаружения рисков. Полученные данные представляются и разъясняются членам Правления Группы и управляющим каждого бизнес-подразделения. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, параметрах кредитного риска, целях и прогнозах, а также об изменениях в уровне риска.

Группа внедрила систему управленческой отчетности, требующей от подразделений Группы, ответственных за внедрение системы управления рисками, подготовки следующих отчетов и расчетов:

- ▶ на ежедневной основе — отчета об объеме выданных кредитов, кассовых операциях и операционных расходах;
- ▶ на еженедельной основе — финансовой отчетности по РПБУ (анализ активов и обязательств, отчета о прибылях и убытках, отчета о состоянии ликвидности), отчета по направлениям бизнеса, отчета о риске изменения процентных ставок (с соответствующими расчетами) и отчета о ключевых параметрах рисков;
- ▶ на ежемесячной основе — финансовой отчетности по МСФО (отчета о финансовом положении, отчета о совокупном доходе и отчета о движении денежных средств), отчета об операционных рисках и отчета о качестве активов с описанием статуса кредитного портфеля Группы. Совет директоров получает комплексный отчет о качестве активов и рисках, в котором изложена вся необходимая информация, позволяющая оценить риски Группы и принять по ним соответствующие решения.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Чрезмерная концентрация риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывает схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрация риска указывает на относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион. Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя различные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск — риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Управлением кредитным риском, связанным с деятельностью Группы в области потребительского кредитования, занимается Департамент управления рисками. Департамент управления рисками отвечает за утверждение структуры рисков новых продуктов в области потребительского кредитования, а также за разработку и утверждение моделей, используемых скоринговой системой для оценки степени вероятности дефолта заемщика по своим обязательствам.

Кредитные лимиты по заявкам на предоставление потребительских кредитов устанавливаются либо автоматически скоринговой системой Группы, либо определяются Кредитным комитетом. Группа управляет своими совокупными кредитными рисками посредством установления лимитов на максимальную сумму каждого кредитного продукта, на максимальную сумму кредитов, предоставленных заемщикам из числа связанных сторон.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Процесс оценки кредитного риска начинается с момента получения кредитной заявки. В скоринговой системе используются модели, разработанные специалистами Группы, учитывающие соотношение порога допустимости и степени риска.

Группа максимально использует возможности оценки кредитного риска на портфельной основе при условии, что индивидуальные кредиты не являются существенными по сумме и не считаются индивидуально обесцененными. Согласно своей политике, Группа должна осуществлять точную и последовательную оценку рисков в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность адресного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система оценки рисков опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки кредитного портфеля и рисков, связанных с контрагентами. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой Группы в отношении рисков. Присваиваемые рейтинги оцениваются и пересматриваются на регулярной основе. Для минимизации кредитных рисков по ссудам на приобретение автомобилей и ипотечным кредитам Группа требует соответствующее обеспечение.

Кроме того, Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

В отношении условных обязательств кредитного характера Группа подвергается потенциальному риску убытка в размере, соответствующем общему объему таких обязательств. Тем не менее, вероятность потерь для Группы значительно меньше, поскольку фактическое предоставление большей части не востребовавшихся остатков зависит от определенных условий, предусмотренных в кредитных договорах.

Оценка обесценения

Группа рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: портфель корпоративных кредитов, казначейские и межбанковские отношения (Средства в кредитных организациях, договоры обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по СПСА). Группа оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Группа установила политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа объединяет предоставленные ею кредиты в следующие группы:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Определение дефолта и выздоровления

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней, а также если произошли иные события, свидетельствующие о невозможности или нежелании заемщика погасить свои обязательства. Группа считает, что в отношении средств в кредитных организациях произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, снижение кредитного рейтинга на определенное количество ступеней или до определенного уровня.

В соответствии с политикой Группы финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. Оценка убытков от обесценения осуществляется на каждую отчетную дату или чаще, в случае появления ранее непредвиденных существенных признаков обесценения.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

Согласно своей политике, Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность адресного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки рисков, связанных с контрагентами. Все внутренние рейтинги определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги оцениваются и пересматриваются на регулярной основе.

Группа ежемесячно оценивает достаточность созданного резерва под убытки по кредитам, оцениваемым на коллективной основе. В частности, применительно к продуктам потребительского кредитования Группа создает резервы на портфельной основе при условии, что индивидуальные кредиты не являются существенными по размеру и не считаются индивидуально обесцененными. При оценке необходимого размера резервов по портфелям потребительских кредитов Группа подразделяет все кредиты на однородные, с ее точки зрения, портфели. Основной целью является объединение продуктов со сходными характеристиками в один портфель.

В случае если объединение кредитов в однородные портфели осложнено тем, что ожидаемая прибыль или убытки в достаточной степени отличаются из-за различий в параметрах кредитов, однородные портфели могут быть сгруппированы на основе таких признаков, как: различные партнерские отношения; каналы распространения кредитных продуктов; регионы деятельности. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель анализируется отдельно.

Группа формирует резервы на основе собственных статистических моделей. Данные модели учитывают вероятные будущие изменения уровня риска, основанные на статистической информации за прошлые периоды, в т.ч. под влиянием бизнес-циклов, сезонности деятельности и т.д.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов преимущественно, но не исключительно при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по видам активов, имеющих кредитную природу на основании системы кредитных рейтингов Группы.

2024 г.						
	Прим.	Этапы	Стандартный рейтинг	Рейтинг ниже стандартного	Просроченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	16 031 406	—	—	16 031 406
Торговые ценные бумаги	6	Этап 1	5 546 112	—	—	5 546 112
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	Этап 1	183 421	—	—	183 421
Инвестиционные ценные бумаги	8	Этап 1	947 758	—	—	947 758
Средства в кредитных организациях	9	Этап 1	710 999	—	—	710 999
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	10					
- Корпоративное кредитование		Этап 1	45 997	—	—	45 997
- Потребительское кредитование		Этап 1	66 187 176	3 122 099	506 820	69 816 095
		Этап 2	—	2 274 370	2 818 350	5 092 720
		Этап 3	—	60 828	8 343 792	8 404 620
Обязательства по предоставлению кредитов	21	Этап 1	11 331 511	—	—	11 331 511
Итого			100 984 380	5 457 297	11 668 962	118 110 639
2023 г.						
	Прим.	Этапы	Стандартный рейтинг	Рейтинг ниже стандартного	Просроченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	10 511 119	—	—	10 511 119
Торговые ценные бумаги	6	Этап 1	6 803 994	—	—	6 803 994
Инвестиционные ценные бумаги	8	Этап 1	173 372	—	—	173 372
Средства в кредитных организациях	9	Этап 1	881 178	—	—	881 178
Производные финансовые активы	16	Этап 1	644 075	—	—	644 075
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	10					
- Корпоративное кредитование		Этап 1	200 799	—	—	200 799
- Потребительское кредитование		Этап 1	82 408 698	2 992 492	469 111	85 870 301
		Этап 2	—	2 590 110	2 702 308	5 292 418
		Этап 3	—	110 151	5 724 106	5 834 257
Обязательства по предоставлению кредитов	21	Этап 1	17 944 403	—	—	17 944 403
Итого			119 567 638	5 692 753	8 895 525	134 155 916

К кредитам, которым присвоен рейтинг ниже стандартного, относятся кредиты, которые не являются просроченными, однако на основании статистического анализа Группы характеризуются вероятностью того, что кредит может перейти в категорию просроченных в краткосрочной перспективе.

Всем прочим непросроченным кредитам присвоен стандартный рейтинг.

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен ниже.

Ни один из просроченных кредитов не является значимым для проведения индивидуальной оценки.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. просроченные кредиты обесцениваются на коллективной основе.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ просроченных кредитов по интервалам просроченной задолженности

В таблице ниже приводится анализ просроченных кредитов по интервалам просроченной задолженности в разрезе классов финансовых активов:

2024 г.								
	Кредиты общего назначения	Кредит- ные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Кредиты сотруд- никам	Кредиты общего назначения (рефинан- сированные)	Кредиты внешнего рефинан- сирования	Кредитные карты (реструк- туриро- ванные)	Итого
От 1 до 30 дней	938 542	216 777	307 874	—	8 842	169 536	—	1 641 571
От 31 до 60 дней	536 009	134 619	151 368	82	4 384	147 578	—	974 040
От 61 до 90 дней	506 116	123 926	143 332	1 544	3 623	136 099	—	914 640
От 91 до 120 дней	467 408	113 617	144 007	189	3 527	124 712	—	853 460
От 121 до 180 дней	903 626	241 844	276 194	325	6 894	256 638	—	1 685 521
От 181 до 240 дней	879 975	209 942	212 603	527	6 815	251 549	—	1 561 411
От 241 до 270 дней	387 608	82 110	86 013	—	3 273	99 767	—	658 771
От 271 до 365 дней	2 171 817	443 565	403 148	781	32 752	327 481	4	3 379 548
Итого просроченные	6 791 101	1 566 400	1 724 539	3 448	70 110	1 513 360	4	11 668 962

2023 г.								
	Кредиты общего назначения	Кредит- ные карты	Целевые кредиты на покупку товаров и услуг	Кредиты сотруд- никам	Кредиты общего назначения (рефинан- сированные)	Кредиты внешнего рефинан- сирования	Кредитные карты (реструк- туриро- ванные)	Итого
От 1 до 30 дней	984 846	220 222	403 139	1 069	19 788	178 238	4	1 807 306
От 31 до 60 дней	434 733	130 756	141 819	494	8 304	128 503	—	844 609
От 61 до 90 дней	359 257	120 023	84 222	514	6 533	102 214	18	672 781
От 91 до 120 дней	398 543	99 426	86 135	—	5 351	91 274	—	680 729
От 121 до 180 дней	651 058	185 919	154 478	—	11 541	112 558	—	1 115 554
От 181 до 240 дней	573 836	189 540	137 606	—	10 668	84 819	—	996 469
От 241 до 270 дней	294 071	79 230	65 472	—	9 279	32 985	—	481 037
От 271 до 365 дней	1 460 505	390 238	321 720	1 620	40 432	82 466	59	2 297 040
Итого просроченные	5 156 849	1 415 354	1 394 591	3 697	111 896	813 057	81	8 895 525

Более подробная информация об оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам представлена в Примечании 10.

Обязательства по предоставлению кредитов также проверяются на предмет обесценения, и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается аналогичным образом, как и в случае кредитов (Примечание 21).

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Географический риск

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Группы по географическому признаку:

	2024 г.		
	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	16 714 644	96 908	16 811 552
Торговые ценные бумаги	5 546 112	—	5 546 112
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	183 421	—	183 421
Инвестиционные ценные бумаги	947 758	—	947 758
Средства в кредитных организациях	710 999	—	710 999
Кредиты клиентам	73 981 474	294	73 981 768
Прочие финансовые активы	411 700	15 889	427 589
	98 496 108	113 091	98 609 199
Обязательства			
Средства клиентов	82 924 483	406 433	83 330 916
Выпущенные долговые ценные бумаги	613 449	—	613 449
Прочие финансовые обязательства	1 195 202	248 774	1 443 976
Субординированные еврооблигации	—	8 488	8 488
	84 733 134	663 695	85 396 829
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	13 762 974	(550 604)	13 212 370
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	(11 331 511)		(11 331 511)
	2023 г.		
	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11 577 464	9 575	11 587 039
Торговые ценные бумаги	6 803 994	—	6 803 994
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	173 372	—	173 372
Средства в кредитных организациях	871 326	9 852	881 178
Производные финансовые активы	644 075	—	644 075
Кредиты клиентам	89 335 818	—	89 335 818
Прочие финансовые активы	296 066	74 634	370 700
	109 702 115	94 061	109 796 176
Обязательства			
Средства клиентов	86 000 803	30 213	86 031 016
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 461 741	—	4 461 741
Прочие финансовые обязательства	2 858 247	78 963	2 937 210
Субординированные еврооблигации	—	2 132 956	2 132 956
	93 320 791	2 242 132	95 562 923
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	16 381 324	(2 148 071)	14 233 253
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам	(17 944 403)		(17 944 403)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Группа также подвергается риску ликвидности, связанному с несоответствием сроков погашения активов и обязательств Группы, что может привести к невозможности своевременного выполнения Группой своих обязательств.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Комитет по управлению активами и обязательствами представляет собой орган, ответственный за разработку и внедрение политики по управлению ликвидностью и оказывающий содействие в отношении мероприятий по управлению ликвидностью, включая утверждение минимальных допустимых отклонений от нормативов ликвидности, установленных нормативными актами ЦБ РФ, эффективное управление ликвидностью и осуществление контроля над ликвидностью, а также внедрение соответствующих решений, принятых Правлением.

Казначейство контролирует мгновенную и текущую ликвидность Группы на основе информации о поступлении/списании средств, полученной из системы «Операционный день банка», а также информации о предстоящем поступлении/списании средств согласно прогнозам Департамента по управлению активами и обязательствами. Избыток/дефицит ликвидности определяется по разрыву между сроками погашения требований и исполнения обязательств. Это требует оценки реалистичных сроков реализации активов и исполнения обязательств.

Группа разместила обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от объема привлеченных вкладов клиентов (Примечание 9).

Позиция по ликвидности оценивается и управляется Группой исходя из определенных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря 2024 г. уровень ликвидности Группы соответствовал нормативам ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	Нормативное значение ЦБ РФ, %	Норматив Банка на 31 декабря	
		2024 г., %	2023 г., %
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию)	мин. 15,0	84,1	620,5
Н3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, погашаемые в течение 30 дней)	мин. 50,0	157,2	1 273,9
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года / сумма капитала и обязательств, погашаемых в течение периода, составляющего более одного года)	макс. 120,0	42,6	45,4

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, в отношении которых существует возможность исполнения по первому требованию, попадают в категорию «до востребования», кроме средств клиентов, так как Группа не ожидает, что большинство клиентов воспользуются данной возможностью и потребуют исполнения обязательств до срока. Таким образом, в построении ниже приведенных таблиц использовались контрактные сроки погашения в отношении средств клиентов.

Финансовые обязательства	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
На 31 декабря 2024 г.						
Средства клиентов	27 421 429	8 950 356	18 263 059	32 179 402	795 954	87 610 200
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	11 394	368 465	288 767	668 626
Прочие финансовые обязательства	22 899	663 241	172 668	167 748	417 420	1 443 976
Субординированные кредиты	—	—	8 488	—	—	8 488
Итого недисконтированные финансовые обязательства	27 444 328	9 613 597	18 455 609	32 715 615	1 502 141	89 731 290
Внебалансовые обязательства						
Обязательства по предоставлению займов	11 331 511	—	—	—	—	11 331 511
Итого балансовые и внебалансовые обязательства	38 775 839	9 613 597	18 455 609	32 715 615	1 502 141	101 062 801

Финансовые обязательства	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
На 31 декабря 2023 г.						
Производные финансовые инструменты обязательства	11 657 087	8 239 390	34 183 929	34 149 720	1 091 340	89 321 466
Средства клиентов	—	—	170 000	206 847	4 867 254	5 244 101
Выпущенные долговые ценные бумаги	118 347	504 210	476 863	88 877	1 361 469	2 549 766
Прочие финансовые обязательства	—	—	—	2 630 136	—	2 630 136
Субординированные кредиты	11 775 434	8 743 600	34 830 792	37 075 580	7 320 063	99 745 469
Итого недисконтированные финансовые обязательства						
Внебалансовые обязательства	17 944 403	—	—	—	—	17 944 403
Обязательства по предоставлению займов	29 719 837	8 743 600	34 830 792	37 075 580	7 320 063	117 689 872
Итого балансовые и внебалансовые обязательства	11 657 087	8 239 390	34 183 929	34 149 720	1 091 340	89 321 466

Обязательства по предоставлению займов рассматриваются исходя из того, что клиенты Группы имеют право в любой момент утилизировать неиспользованную сумму установленного лимита и поэтому попадают в категорию «до востребования». Однако согласно статистическим данным прошлых лет утилизация неиспользованного лимита в отношении обязательств по предоставлению займов осуществляется постепенно и занимает определенный период времени. Группа имеет юридическое право без согласия клиента уменьшить или даже полностью закрыть ранее установленные лимиты в отношении обязательств по предоставлению займов.

Группа ожидает, что не все договорные или потенциальные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия таких обязательств.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Способность Группы исполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного периода времени. Соотношение активов и обязательств по срокам до погашения рассматриваются в Примечании 26.

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы «до востребования».

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Группа разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. За исключением валютных позиций, Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Основная цель деятельности Группы по управлению рыночным риском заключается в ограничении и уменьшении размера возможных убытков по открытым рыночным позициям, которые Группа может понести в результате негативных изменений обменных курсов и процентных ставок. Лимиты потенциальных убытков устанавливаются Правлением. Казначейство и Департамент управления рисками ведут мониторинг соблюдения установленных лимитов. Кроме этого, Группа управляет рыночным риском посредством установления дополнительных сублимитов по типам рисков в отношении различных видов ценных бумаг, а также посредством установления лимитов в отношении эмитентов, финансовых параметров и конкретных инструментов. Лимиты по ценным бумагам утверждаются Правлением на основе анализа, выполненного Департаментом управления рисками.

Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами и инвестиционными ценными бумагами, оцениваемые по ССПСД. Осуществление Группой операций с производными инструментами определяется одним основным фактором: необходимостью хеджирования собственных рисков Группы, преимущественно, путем использования валютных свопов.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Группа подвергается процентному риску главным образом в результате того, что суммы кредитов, выдаваемых по фиксированным процентным ставкам, и сроки, на которые они выдаются, отличаются от сумм и сроков заемных средств с фиксированной процентной ставкой. Процентная маржа по активам и обязательствам с различными сроками погашения может уменьшаться в результате изменения рыночных процентных ставок. Основная цель деятельности Группы по управлению риском изменения процентных ставок заключается в обеспечении стабильной положительной маржи между процентным доходом, получаемым от операций потребительского кредитования, и затратами на привлечение финансирования.

Управление риском изменения процентных ставок и фиксация процентной маржи являются ключевой областью для Группы. Большинство активов и обязательств Группы имеют фиксированные процентные ставки. Группа управляет риском изменения процентных ставок путем установления лимитов и поддержания маржи (процентное отношение чистого процентного дохода к средним суммарным активам), достаточной для покрытия операционных расходов и премии за риск. Управление риском Группы, связанным с изменением процентных ставок, осуществляется Казначейством, при этом контроль за соблюдением лимитов осуществляется на еженедельной основе.

Ниже представлены данные о чувствительности отчета о совокупном доходе Группы к возможному изменению процентных ставок на величину изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, и торговых ценных бумаг, а также валютно-процентных свопов при неизменности всех остальных переменных.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Чувствительность отчета о совокупном доходе и об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику, — это влияние разумно возможного изменения процентных ставок на величину чистых доходов по операциям с инвестиционными и торговыми ценными бумагами за один год, рассчитанное на основании данных об имеющихся на конец года инвестиционных и торговых ценных бумагах. Данные на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. представлены в таблице ниже:

2024 г.		
Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность чистых активов, принадлежащих участнику
Валюта		
Торговые ценные бумаги		
Российский рубль		
- Ключевая ставка	300	37 724
- ОФЗ	300	423 479

2024 г.		
Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность чистых активов, принадлежащих участнику
Валюта		
Торговые ценные бумаги		
Российский рубль		
- Ключевая ставка	(400)	(50 298)
- ОФЗ	(400)	(564 639)

2023 г.		
Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность чистых активов, принадлежащих участнику
Валюта		
Торговые ценные бумаги		
Российский рубль		
- Ключевая ставка	200	71 590
- ОФЗ	200	357 550

2023 г.		
Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность чистых активов, принадлежащих участнику
Валюта		
Торговые ценные бумаги		
Российский рубль		
- Ключевая ставка	(400)	(143 180)
- ОФЗ	(400)	(715 100)

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск — это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление Группы установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на нормативах ЦБ РФ. Мониторинг позиций осуществляется на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, по которым Группа имеет значительные открытые позиции на 31 декабря 2024 и 2023 гг. по денежным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к российскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных факторов. Влияние на чистые активы, принадлежащие участнику, не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные значения в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение финансового результата в отчете о совокупном доходе или чистых активов, принадлежащих участнику, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение. Все потребительские кредиты выражены в российских рублях.

	2024 г.		2023 г.	
	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налогообложения
Валюта				
Доллар США	27,00%	(49 246)	30,00%	(10 505)
Доллар США	-10,00%	18 239	-10,00%	3 502
Евро	27,00%	(61 570)	30,00%	71 363
Евро	-10,00%	22 804	-10,00%	(23 747)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения — это риск снижения рентабельности Группы вследствие того, что ее клиенты погасят кредиты ранее ожидаемого срока.

Ниже представлено влияние на чистый процентный доход за один год и на чистые активы, принадлежащие участнику, в связи с тем, что в 2024 году 11,36% (2023 год: 10,74%) кредитов физическим лицам были досрочно погашены в течение отчетного года притом, что все остальные параметры расценивались как неизменные, а также без учета процентного дохода от выдач новых кредитов за счет средств, полученных от досрочного погашения:

	Влияние на чистый процентный доход	Влияние на чистые активы, принадлежащие участнику
2024 г.	(1 748 061)	(1 748 061)
2023 г.	(1 841 353)	(1 841 353)

Операционный риск

Операционный риск — это риск потерь, возникающих вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые или нормативные последствия, или привести к финансовым убыткам. Группа не может рассчитывать на устранение всех операционных рисков, но посредством системы контроля, а также мониторинга и своевременного реагирования Группа способна управлять данными рисками. Система контроля предусматривает разграничение обязанностей и полномочий, наличие процедуры получения доступа, авторизации и сверки, обучение персонала, а также наличие процедуры оценки, включая внутренний аудит. Регулярная отчетность, направляемая руководству Группы, является существенным элементом системы управления рисками Группы.

(в тысячах российских рублей)

26. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

Группа использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Иерархия справедливой стоимости

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

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

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

На 31 декабря 2024 г.	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Все существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Торговые ценные бумаги (Прим. 6)</i>				
Корпоративные облигации	1 880 834	—	—	1 880 834
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 520 424	—	—	3 520 424
Субфедеральные облигации	144 854	—	—	144 854
<i>Инвестиционные ценные бумаги (Прим. 8)</i>				
Корпоративные облигации	947 758	—	—	947 758
Активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	16 808 958	2 594	—	16 811 552
Средства в кредитных организациях	—	—	710 999	710 999
Кредиты клиентам	—	—	71 855 166	71 855 166
	23 302 828	2 594	72 566 165	95 871 587
Обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства клиентов	—	—	83 379 062	83 379 062
Выпущенные ценные бумаги	530 374	—	—	530 374
Субординированные кредиты	—	8 488	—	8 488
	530 374	8 488	83 379 062	83 917 924

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

На 31 декабря 2023 г.	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Все сущест- венные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Существен- ные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Производные финансовые активы (Прим. 15)</i>				
Валютно-процентные свопы	—	—	644 075	644 075
<i>Торговые ценные бумаги (Прим. 6)</i>				
Корпоративные облигации	2 831 745	—	—	2 831 745
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 633 565	—	—	3 633 565
Субфедеральные облигации	338 684	—	—	338 684
Активы, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	11 059 066	527 973	—	11 587 039
Средства в кредитных организациях	—	—	881 178	881 178
Кредиты клиентам	—	—	80 559 231	80 559 231
	17 863 060	527 973	82 084 484	100 475 517
Обязательства, в отношении которых была раскрыта справедливая стоимость				
Средства клиентов	—	—	86 168 210	86 168 210
Выпущенные ценные бумаги	5 937 084	—	—	5 937 084
Субординированные кредиты	—	1 734 493	—	1 734 493
	5 937 084	1 734 493	86 168 210	93 839 787

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, не отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, по категориям. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2024 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	16 811 552	16 811 552	—
Средства в кредитных организациях	710 999	710 999	—
Кредиты клиентам	73 981 768	71 855 166	(2 126 602)
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	83 330 916	83 379 062	(48 146)
Выпущенные долговые ценные бумаги	613 449	530 374	83 075
Субординированные обязательства	8 488	8 488	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(2 091 673)

(в тысячах российских рублей)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости (продолжение)

	2023 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11 587 039	11 587 039	—
Средства в кредитных организациях	881 178	881 178	—
Кредиты клиентам	89 335 818	80 559 231	(8 776 587)
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	86 031 016	86 168 210	(137 194)
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 461 741	5 937 084	(1 475 343)
Субординированные обязательства	2 132 956	1 734 493	398 463
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(9 990 661)

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется в отношении вкладов до востребования и сберегательных счетов без установленного срока погашения.

Производные инструменты

Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок, некоторые из которых не наблюдаются на рынке.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций определяется на основании котировок цен на отчетную дату. Справедливая стоимость не котируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях и средств ЦБ РФ и кредитных организаций и прочих финансовых активов и обязательств оценивается путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок процента по долговым инструментам с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения.

Справедливая стоимость финансовых обязательств с переменной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент последнего пересмотра до отчетной даты с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам.

(в тысячах российских рублей)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по контрактным и ожидаемым срокам их погашения. Информация о контрактных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 24 «Управление рисками». Разрыв ликвидности по контрактным срокам погашения активов и обязательств в интервале от 1 месяцев до 1 года по состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. обусловлен несоответствием в контрактных сроках погашения требований и обязательств, что характерно для розничной бизнес-модели Группы. Согласно законодательству РФ физические лица имеют право востребовать депозиты досрочно в любое время.

Однако Группа не ожидает изъятия депозитов в контрактные сроки, а также будет продолжать привлекать новые депозиты. Процесс управления ликвидностью координирует Комитет по активам и пассивам Группы (КУАП), в задачи которого входит выработка стратегии управления ликвидностью Группы, мониторинг текущего состояния ликвидности и принятия управляющих решений в области управления ликвидностью.

Для управления ликвидностью Группа моделирует устойчивые остатки средств клиентов на основании исторических данных (определяется стабильная доля остатков до востребования на различных временных интервалах сроком от 1 дня до 1 года). Информация о минимальных совокупных остатках средств клиентов и нетто-позиции по балансовым активам и пассивам в таблицах ниже отражает разрыв ликвидности с учетом ожидаемых сроков погашения обязательств.

Для обеспечения Группы требуемой ликвидностью на постоянной основе проводится анализ объема вкладов с закрытием по срокам, пролонгации этих средств, а также объемов привлечения новых средств. На рост или снижение этих показателей Группа влияет при помощи процентной ставки по депозитам, рекламной поддержки и прочих условий по продуктам.

Концентрация вкладов с контрактными сроками погашения в определенные периоды (конец полугодия и конец года) – это многолетняя управляемая динамика, обусловленная сезонностью и проведением маркетинговых активностей за год или полгода до момента закрытия.

Кредиты клиентам представленные в разделе «Просрочено», представляют собой только просроченную часть кредитов по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг., а не их балансовую стоимость.

(в тысячах российских рублей)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2024 г.							
	До востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 месяца до года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределен- ным сроком	Просрочено	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	6 808 958	10 002 594	—	—	—	—	—	16 811 552
Торговые ценные бумаги	5 546 112	—	—	—	—	—	—	5 546 112
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	183 421	—	—	—	—	—	—	183 421
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	15 626	932 132	—	—	—	947 758
Средства в кредитных организациях	402 467	—	—	—	—	308 532	—	710 999
Кредиты клиентам	—	3 169 168	27 723 572	37 606 810	302 722	—	5 179 496	73 981 768
Основные средства	—	—	—	313 723	—	1 085 983	—	1 399 706
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	6 856 119	—	6 856 119
Отложенные налоговые активы	—	—	—	—	—	6 494 327	—	6 494 327
Прочие активы	—	370 223	87 330	37 932	—	2 134	—	497 619
	12 940 958	13 541 985	27 826 528	38 890 597	302 722	14 747 095	5 179 496	113 429 381
Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику								
Производные финансовые обязательства	—	—	—	—	—	—	—	—
Средства клиентов	27 421 429	9 178 807	46 028 122	702 558	—	—	—	83 330 916
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	349 641	263 808	—	—	—	613 449
Прочие обязательства	29 677	945 710	379 856	417 593	—	107	—	1 772 943
Субординированные кредиты	—	—	8 488	—	—	—	—	8 488
	27 451 106	10 124 517	46 766 107	1 383 959	—	107	—	85 725 796
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	(14 510 148)	3 417 468	(18 939 579)	37 506 638	302 722	14 746 988	5 179 496	27 703 585
Накопленное расхождение	(14 510 148)	(11 092 680)	(30 032 259)	7 474 379	7 777 101	22 524 089	27 703 585	—
Величина минимального совокупного остатка	10 591 470	9 462 720	54 975 849	—	—	—	—	—
Величина минимального совокупного остатка (кумулятивно)	10 591 470	20 054 190	75 030 039	—	—	—	—	—
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам с учетом минимального остатка средств клиентов	(3 918 678)	12 880 188	36 036 270	37 506 638	302 722	14 746 988	5 179 496	27 703 585
Накопленное расхождение с учетом минимального остатка средств клиентов	(3 918 678)	8 961 510	44 997 780	7 474 379	7 777 101	22 524 089	27 703 585	—

(в тысячах российских рублей)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2023 г.						Просрочено	Итого
	До востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 месяца до года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределен- ным сроком		
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	6 759 066	4 827 973	—	—	—	—	—	11 587 039
Торговые ценные бумаги	6 803 994	—	—	—	—	—	—	6 803 994
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	173 372	—	—	—	—	—	—	173 372
Средства в кредитных организациях	652 437	—	—	—	—	228 741	—	881 178
Производные финансовые активы	—	—	—	644 075	—	—	—	644 075
Кредиты клиентам	—	4 189 407	35 811 619	45 443 060	444 371	—	3 447 361	89 335 818
Основные средства	—	—	—	1 410 294	—	1 306 003	—	2 716 297
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	6 619 657	—	6 619 657
Отложенные налоговые активы	—	—	—	—	—	4 708 478	—	4 708 478
Прочие активы	—	426 205	25 136	6 348	—	3 251	—	460 940
	14 388 869	9 443 585	35 836 755	47 503 777	444 371	12 866 130	3 447 361	123 930 848
Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику								
Средства клиентов	11 657 087	8 214 677	65 271 815	887 437	—	—	—	86 031 016
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	364 161	4 097 580	—	—	—	4 461 741
Прочие обязательства	118 307	544 736	1 299 590	1 517 874	312	40	—	3 480 859
Субординированные кредиты	—	—	2 132 956	—	—	—	—	2 132 956
	11 775 394	8 759 413	69 068 522	6 502 891	312	40	—	96 106 572
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	2 613 475	684 172	(33 231 767)	41 000 886	444 059	12 866 090	3 447 361	27 824 276
Накопленное расхождение	2 613 475	3 297 647	(29 934 120)	11 066 766	11 510 825	24 376 915	27 824 276	—
Величина минимального совокупного остатка	10 493 589	8 218 230	59 529 084	—	—	—	—	—
Величина минимального совокупного остатка (кумулятивно)	10 493 589	18 711 819	78 240 903	—	—	—	—	—
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам с учетом минимального остатка средств клиентов	13 107 064	8 909 052	26 297 317	41 000 886	444 059	12 866 090	3 447 361	27 824 276
Накопленное расхождение с учетом минимального остатка средств клиентов	13 107 064	22 009 466	48 306 783	11 066 766	11 510 825	24 376 915	27 824 276	—

Существенная доля депозитов клиентов пролонгируется по истечении срока размещения. Более того, значительная часть кредитов клиентам погашается досрочно.

(в тысячах российских рублей)

28. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за период представлены ниже:

	2024 г.		2023 г.	
	Ключевой управленческий персонал	Организации, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Организации, находящиеся под общим контролем
Кредиты, не погашенные на 1 января	13 883	119 214	21 018	346 534
Кредиты, выданные в течение года	—	54 811	4 216	192 713
Погашение кредитов в течение года	(13 883)	(174 025)	(11 248)	(410 577)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	—	—	13 986	128 670
За вычетом оценочного резерва под обесценение на 31 декабря	—	—	(103)	(9 456)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом оценочного резерва	—	—	13 883	119 214
Прочие активы на 1 января	—	138 484	—	114 237
Прочие активы, полученные в течение года	—	154 629	—	148 038
Прочие активы, погашенные в течение года	—	(171 555)	—	(123 791)
Прочие активы на 31 декабря	—	121 558	—	138 484
За вычетом оценочного резерва под обесценение	—	—	—	—
Прочие активы на 31 декабря, за вычетом оценочного резерва	—	121 558	—	138 484
Средства клиентов на 1 января	32 712	18 319	12 364	131 310
Депозиты, полученные в течение года	357 107	287 584	456 260	1 142 900
Депозиты, погашенные в течение года	(376 390)	(293 459)	(435 912)	(1 255 891)
Средства клиентов на 31 декабря	13 429	12 444	32 712	18 319
Прочие обязательства на 1 января	30 879	72	56 017	76
Прочие обязательства, выпущенные в течение года	335 071	2 542	348 048	13 533
Прочие обязательства, погашенные в течение года	(327 755)	(2 546)	(373 186)	(13 537)
Прочие обязательства на 31 декабря	38 195	68	30 879	72

(в тысячах российских рублей)

28. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В таблице ниже представлены суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	2024 г.		2023 г.	
	Ключевой управленческий персонал	Организации, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Организации, находящиеся под общим контролем
Процентный доход	117	224 911	716	188 800
Процентный расход	(3 951)	(479 052)	(3 223)	(461 968)
Комиссионные доходы	—	34 455	—	10 481

На 31 декабря 2024 г. Группа привлекла от связанной стороны ряд срочных депозитов в рублях. Средняя эффективная процентная ставка по данным депозитам составила 19,90% годовых; срок погашения — 2024 год. Остаток задолженности на отчетную дату по таким депозитам составил 5 403 тыс. руб. с учетом начисленных процентов.

На 31 декабря 2023 г. Группа привлекла от связанной стороны ряд срочных депозитов в рублях. Средняя эффективная процентная ставка по данным депозитам составила 11,34% годовых; срок погашения — 2023 год. Остаток задолженности на отчетную дату по таким депозитам составил 22 080 тыс. руб. с учетом начисленных процентов.

В течение 2023 года Группа предоставляла связанной стороне кредиты в рублях. По состоянию на 31 декабря 2023 г. задолженность связанной стороны составила 119 214 тыс. руб. (за вычетом резерва).

По состоянию на 31 декабря 2024 г. задолженность связанной стороны отсутствовала. В течение 2024 года кредиты, а также займы, предоставленные связанным сторонам, были погашены в полном объеме.

Объем операций со связанными сторонами по счетам прочих обязательств в большей степени обусловлен начислением и корректировкой задолженности перед ключевым персоналом по выплате отложенных вознаграждений.

Информация о материнской компании и о фактической контролирующей стороне раскрыта в Примечании 1.

Ключевой управленческий персонал включает в себя членов Совета директоров и Правления. Вознаграждение ключевому управленческому персоналу состоит из:

	1 января 2025 г.	1 января 2024 г.
Отложенное вознаграждение (1-3 года)	10 906	20 470
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	256 736	280 017
Отчисления на социальное обеспечение в рамках пенсионной системы	67 429	47 561
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	335 071	348 048

В таблице ниже представлен анализ изменения вознаграждений ключевому управленческому персоналу за 2024 и 2023 годы:

	Краткосрочные вознаграждения	Долгосрочные вознаграждения	Итого
По состоянию на 31 декабря 2022 г.	41 583	14 434	56 017
Начисление	343 954	4 094	348 048
Выплата	(348 663)	(24 523)	(373 186)
Перевод между категориями	(10 089)	10 089	—
По состоянию на 31 декабря 2023 г.	26 785	4 094	30 879
Начисление	332 345	2 726	335 071
Выплата	(326 279)	(1 476)	(327 755)
Списание	—	(17 437)	(17 437)
Перевод между категориями	(14 819)	14 819	—
По состоянию на 31 декабря 2024 г.	18 032	2 726	20 758

(в тысячах российских рублей)

29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Прим.	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субордини- рованные еврооблигации	Итого обязательства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.		6 131 318	1 572 854	7 704 172
Начисление процентов		562 977	269 405	832 382
Погашение начисленных процентов		(495 000)	(456 169)	(951 169)
Выкуп собственных выпущенных долговых ценных бумаг		(1 737 554)	—	(1 737 554)
Курсовые разницы		—	378 382	378 382
Прочее		—	368 484	368 484
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	18, 19	4 461 741	2 132 956	6 594 697
Начисление процентов		94 144	290 259	384 403
Погашение начисленных процентов		(219 809)	(502 674)	(722 483)
Выкуп собственных выпущенных долговых ценных бумаг		(3 722 627)	—	(3 722 627)
Погашение субординированных еврооблигаций		—	(2 155 390)	(2 155 390)
Курсовые разницы		—	566 899	566 899
Прочее		—	(323 562)	(323 562)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	18, 19	613 449	8 488	621 937

Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

30. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о неттинге и аналогичных соглашений (ISDA, RISDA и подобных), которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

На 31 декабря 2024 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, пред- ставленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет не отражен в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение
Финансовые активы				Финансовые инструменты	
Договоры обратного «репо» (Прим. 5)	2 594	—	2 594	2 594	—
Итого	2 594	—	2 594	2 594	—

(в тысячах российских рублей)

30. Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

На 31 декабря 2023 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, пред- ставленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет не отражен в отчете о финансовом положении	
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение
Финансовые активы					
Договоры обратного «репо» (Прим. 5)	527 973	—	527 973	527 973	—
Производные финансовые активы (Прим. 16)	644 075	—	644 075	644 075	—
Итого	1 172 048	—	1 172 048	1 172 048	—

31. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

На 31 декабря 2024 и 2023 гг. Группа соблюдала внешние требования, установленные в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости Группы.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне выше определенного минимального процента от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2024 и 2023 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2024 г.	2023 г.
Базовый капитал	14 177 265	15 069 404
Добавочный капитал	—	—
Основной капитал	14 177 265	15 069 404
Дополнительный капитал	903 192	429 448
Собственные средства	15 080 457	15 498 852
Активы, взвешенные с учетом риска	134 811 583	145 336 567
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	11,2%	10,7%
Норматив достаточности капитала (Н1.1)	10,5%	10,4%
Норматив достаточности капитала (Н1.2)	10,5%	10,4%

Норматив достаточности капитала:

- ▶ базовый капитал (минимальное требование: 4,5%);
- ▶ основной капитал (минимальное требование: 6,0%);
- ▶ итого капитал (минимальное требование: 8,0%).

(в тысячах российских рублей)

31. Достаточность капитала (продолжение)

В отчетном периоде Группа не допускала нарушения требований к достаточности капитала с учетом надбавок, установленных к нормативам достаточности капитала, рассчитанных в соответствии с РПБУ.

32. События после отчетной даты

1 апреля 2025 г. было принято решение о начале процедуры добровольной ликвидации Общества с ограниченной ответственностью «REN-IT» в срок до 1 декабря 2025 г. в связи с прекращением осуществления хозяйственной деятельности.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Д.Г. Феофанов

Председатель Правления

Д.В. Васильев

19 декабря 2025 г.



Член Правления, Руководитель
Блока «Финансы»

ООО «ЦАТР - аудиторские услуги»

Прошито и пронумеровано 67 листа(ов)