

ПАО «МТС-Банк»

Обобщенная публикуемая консолидированная
финансовая отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2024 года, и аудиторское заключение
независимого аудитора

Содержание

Страница

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ОБОБЩЕННОЙ ПУБЛИКУЕМОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	1-2
---	-----

ОБОБЩЕННАЯ ПУБЛИКУЕМАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА:

ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	3
ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	4
ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ОБОБЩЕННЫЙ ПУБЛИКУЕМЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	6

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности

1. Организация	7
2. Принципы представления отчетности.....	7
3. Основные принципы учетной политики	10
4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	30
5. Чистый процентный доход.....	33
6. Резерв под ожидаемые кредитные убытки, прочие резервы	34
7. Комиссионные доходы и расходы.....	34
8. Прочие чистые (расходы)/доходы.....	35
9. Операционные расходы	35
10. Налог на прибыль	36
11. Денежные средства и их эквиваленты.....	40
12. Вложения в ценные бумаги	42
13. Ссуды, предоставленные клиентам	43
14. Инвестиционная недвижимость.....	57
15. Основные средства и нематериальные активы	59
16. Прочие активы.....	60
17. Средства банков и иных финансовых учреждений.....	61
18. Средства клиентов	62
19. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	63
20. Прочие обязательства	63
21. Капитал	64
22. Выплаты, основанные на акциях	65
23. Прибыль на акцию	66
24. Переданные финансовые активы.....	67
25. Условные финансовые обязательства.....	68
26. Информация по сегментам	72
27. Операционная среда	74
28. Операции со связанными сторонами	75
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	80
30. Управление капиталом.....	84
31. Политика управления рисками.....	85

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ОБОБЩЕННОЙ ПУБЛИКУЕМОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету Директоров Публичного акционерного общества «МТС-Банк»

Мнение

Прилагаемая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность состоит из обобщенного публикуемого консолидированного отчета о прибылях и убытках и обобщенного публикуемого консолидированного отчета о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, обобщенного публикуемого консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и обобщенного публикуемого консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 год, а также отдельных примечаний к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность составлена с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» и Информационном письме Банка России от 22 января 2025 года №ИН-03-23/70 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2025 году» на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «МТС-Банк» («Банк») и его дочерних организаций («Группа»), подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность соответствует во всех существенных отношениях указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с установленными критериями, приведенными в Примечании 2 «Принципы представления отчетности».

Обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность

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

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение в отношении данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 4 марта 2025 года.

Заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную публикуемую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с установленными критериями, приведенными в Примечании 2 «Принципы представления отчетности».

Ответственность аудитора

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

Зданевич Анна Михайловна
(ОПНЗ № 21906101496),
Руководитель задания,

Лицо, уполномоченное генеральным директором на подписание аудиторского заключения от имени АО ДРТ (ОПНЗ № 12006020384), действующее на основании доверенности от 16.01.2025



Москва, Россия
4 марта 2025 года

**Обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	Примечания	2024 год	2023 год
Процентные доходы	5	91 228 095	57 539 118
Процентные расходы	5	(48 576 042)	(20 802 904)
Расходы на страхование вкладов	5	(1 092 569)	(853 520)
Чистый процентный доход		41 559 484	35 882 694
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	6	(30 901 441)	(25 851 209)
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки		10 658 043	10 031 485
Комиссионные доходы	7	32 071 836	30 788 645
Комиссионные расходы	7	(8 840 342)	(9 349 040)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами и с иностранной валютой		3 689 308	5 397 595
Доходы от операционной аренды	28	3 434 103	2 600 422
Формирование прочих резервов и резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям		(1 487 794)	(4 111 825)
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	14	1 011	(1 072 902)
Прочие чистые (расходы)/доходы	8	(2 009 223)	213 392
Операционные расходы	9	(24 568 768)	(20 135 884)
Прибыль до налогообложения		12 948 174	14 361 888
Расход по налогу на прибыль	10	(577 707)	(1 904 623)
Прибыль за период		12 370 467	12 457 265
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию (в российских рублях на акцию)	23	351	399

От имени Правления Банка:

Э. А. Иссопов
Председатель Правления

4 марта 2025 года
Москва

А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

4 марта 2025 года
Москва

Примечания 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2024 год	2023 год
Чистая прибыль за период		12 370 467	12 457 265
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)			
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога		59 941	(30 121)
Прочий совокупный убыток, не подлежащий реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога		(959 041)	(7 953)
Прочий совокупный убыток		(899 100)	(38 074)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		11 471 367	12 419 191

От имени Правления Банка:

Э. А. Иссопов
Председатель Правления

4 марта 2025 года
Москва

А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

4 марта 2025 года
Москва

Примечания 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.

**Обобщенный публикуемый консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	93 757 128	58 867 380
Вложения в ценные бумаги	12	78 786 038	29 809 861
Ссуды, предоставленные клиентам	13	385 805 251	347 739 935
Средства в финансовых институтах		10 643 891	11 702 565
Активы в форме права пользования		822 902	905 223
Недвижимость для перепродажи		116 305	226 934
Инвестиционная недвижимость	14	7 225 527	7 707 881
Основные средства и нематериальные активы	15	13 477 258	11 928 560
Требования по текущему налогу на прибыль		763 572	20 774
Отложенные налоговые активы	10	4 561 800	3 296 209
Прочие активы	16	6 504 559	7 911 557
ИТОГО АКТИВЫ		602 464 231	480 116 879
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков и иных финансовых учреждений	17	97 636 436	35 458 348
Средства клиентов	18	359 581 764	332 050 910
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	17 848 204	18 186 915
Обязательства по аренде		874 772	951 017
Обязательства по текущему налогу на прибыль		326 207	63 899
Прочие обязательства	20	13 761 362	17 113 435
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		490 028 745	403 824 524
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	21	17 792 740	15 492 740
Эмиссионный доход	21	23 684 411	15 062 433
Бессрочные облигации	21	19 500 000	5 000 000
Дополнительный капитал	21	18 600 000	18 600 000
Прочие резервы		(1 048 248)	(106 692)
Нераспределенная прибыль		33 906 583	22 243 874
ИТОГО КАПИТАЛ		112 435 486	76 292 355
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		602 464 231	480 116 879

От имени Правления Банка:

Э. А. Иссопов
Председатель Правления

4 марта 2025 года
Москва

А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

4 марта 2025 года
Москва

Примечания 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»



Обобщенный публикуемый консолидированный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочные облигации	Дополнительный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	ИТОГО КАПИТАЛ
31 декабря 2022 года		15 492 955	15 062 433	5 000 000	18 600 000	(68 618)	10 260 093	64 346 863
Прибыль за период		-	-	-	-	-	12 457 265	12 457 265
Прочий совокупный убыток		-	-	-	-	(38 074)	-	(38 074)
Итого совокупный доход		-	-	-	-	(38 074)	12 457 265	12 419 191
Выплаты по бессрочным облигациям	21	-	-	-	-	-	(473 699)	(473 699)
Прочие движения	21	(215)	-	-	-	-	215	-
31 декабря 2023 года		15 492 740	15 062 433	5 000 000	18 600 000	(106 692)	22 243 874	76 292 355
Прибыль за период		-	-	-	-	-	12 370 467	12 370 467
Прочий совокупный убыток		-	-	-	-	(899 100)	-	(899 100)
Итого совокупный доход		-	-	-	-	(899 100)	12 370 467	11 471 367
Выпуск обыкновенных акций	21	2 300 000	8 621 978	-	-	-	-	10 921 978
Выпуск бессрочных облигаций	21	-	-	20 500 000	-	-	-	20 500 000
Погашение бессрочных облигаций	21	-	-	(6 000 000)	-	-	-	(6 000 000)
Выплаты по бессрочным облигациям за вычетом налога	21	-	-	-	-	-	(753 946)	(753 946)
Резерв выплат на основе акций	22	-	-	-	-	701 290	-	701 290
Прочие движения		-	-	-	-	(743 746)	46 188	(697 558)
31 декабря 2024 года		17 792 740	23 684 411	19 500 000	18 600 000	(1 048 248)	33 906 583	112 435 486

От имени Правления Банка:

Э. А. Исопов
Председатель Правления

4 марта 2025 года
Москва

А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

4 марта 2025 года
Москва

Примечания 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Организация

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (далее – «МТС-Банк») является акционерным банком, зарегистрированным на территории Российской Федерации в 1993 году. МТС-Банк ранее именовался Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество). Наименование было изменено по решению Собрания акционеров от 16 декабря 2011 года. В соответствии с изменениями в российском законодательстве в 2014 году МТС-Банк поменял свою юридическую форму с ОАО на ПАО.

Деятельность МТС-Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2268. Основная деятельность МТС-Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис расположен по адресу: Российская Федерация, 115432, г. Москва, Андропова пр-т, д. 18, корп. 1.

26 апреля 2024 года МТС-Банк провел первичное размещение акций (далее – «IPO») на Московской бирже. Акции МТС-Банка включены в первый уровень листинга Московской биржи с тикером «MBNK» и ISIN RU000A0JRH43.

2. Принципы представления отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета

Принципы подготовки обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности.

Настоящая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность была составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») на 31 декабря 2024 года и за год, закончившийся на указанную дату, с учетом требований, 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 года, и информационного письма Банка России от 22 января 2025 года № ИН-03-23/70 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2025 году».

Настоящая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность содержит обобщенный публикуемый консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прибылях и убытках, обобщенный публикуемый консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, обобщенный публикуемый консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, а также отдельные сокращенные примечания.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

В обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением по такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и соответствующим аудиторским заключением по такой финансовой отчетности.

Из обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности Группы исключена информация, приведенная 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 года, а именно:

- о производных финансовых инструментах для целей хеджирования и их переоценке;
- об инвестициях в зависимые организации;
- о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям по операциям с резидентами оффшорных зон;
- о собственных акциях (долях), выкупленных у акционеров;
- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о доходах и расходах (чистых доходах) от операций с иностранной валютой и ее переоценки;
- о доходах от участия в капитале других юридических лиц;
- об изменении фонда хеджирования денежных потоков;
- об инструментах базового, добавочного и дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам;
- о вложениях в инструменты базового, добавочного и дополнительного капитала финансовых организаций и иные инструменты финансовых организаций, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков;
- о нормативе финансового рычага;
- о нормативе краткосрочной ликвидности;
- о нормативе чистого стабильного фондирования;
- о нормативах концентрации;
- о движении денежных средств за отчетные периоды 2024 и 2025 годов;
- о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в составе сведений, предусмотренных приложением к Указанию № 4482-У);
- 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 контролирующих кредитную организацию лицах;
- об операциях (сделках) кредитной организации, ее контролирующих лиц и подконтрольных ей лиц;

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

- о контрагентах кредитной организации и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними;
- о заблокированных активах;
- о реорганизации кредитной организации (за исключением информации о факте принятия решения о реорганизации);
- о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования (за исключением фактов (событий, действий), указанных в пунктах 5 и 6 части восьмой статьи 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Группа не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, за 2024 год.

Непрерывность деятельности. Настоящая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Группы, способность Банка, являющегося головной организацией Группы, поддерживать уровень достаточности собственных средств в соответствии с требованиями ЦБ РФ и соблюдать иные внешние ковенанты в течение периода не менее чем 12 месяцев с отчетной даты.

Несмотря на неопределенность, связанную с дальнейшим развитием ситуации в операционной среде, с учетом проведенного анализа, руководство Группы уверено, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в полной мере.

Прочие критерии выбора принципов представления. Данная обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств, инвестиционной недвижимости и финансовых инструментов, которые учитываются по переоцененной стоимости или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая цена продажи в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы представления отчетности (продолжение)

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности оценка справедливой стоимости классифицируется на Уровни 1, 2 или 3. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно;
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета. Настоящая обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его консолидированных компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой из компаний Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой компания функционирует (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой материнской компании и каждой из дочерних компаний Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

3. Основные принципы учетной политики

В настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, за исключением влияния применения новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2024 года:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – классификация обязательств на долгосрочные и краткосрочные при наличии дополнительных ограничительных условий (ковенантов) в договорах кредитования;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – раскрытие информации по договорам финансирования поставщиков (обратный факторинг);
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – вопросы учета обратной аренды имущества.

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Группы, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу

На момент утверждения настоящей обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 19 «Непубличные дочерние компании: раскрытие информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Ограничения, связанные с конвертацией валют»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Классификация и оценка финансовых инструментов» и МСФО (IAS) 7 «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»;
- Ежегодные улучшения стандартов бухгалтерского учета МСФО — Том 11: МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Руководство по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств».

Руководство Группы не ожидает, что принятие перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на обобщенную публикуемую финансовую отчетность Группы в будущих периодах.

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

МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и вводит новые требования для:

- представления определенных категорий и промежуточных итогов в отчете о прибылях и убытках;
- улучшения агрегирования и детализации информации в основных финансовых отчетах и примечаниях к ним;
- раскрытия информации об определенных руководством показателях эффективности в примечаниях к финансовой отчетности.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Организация должна ретроспективно применять МСФО (IFRS) 18 для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Руководство Группы оценивает эффект от будущего применения МСФО (IFRS) 18.

Принципы консолидации. Обобщенная публикуемая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность МТС-Банка и компаний, контролируемых МТС-Банком (дочерних компаний).

Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности компании – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

МТС-Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если МТС-Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций в случае, когда МТС-Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью компании – объекта инвестиций. МТС-Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на компанию – объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается тогда, когда МТС-Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенной или проданной в течение года, включаются в обобщенные публикуемые консолидированные отчеты о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыли, убытки и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы при консолидации исключаются.

Изменения доли участия Группы в существующих дочерних компаниях. Изменения долей участия Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними компаниями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтролирующих долей владения в дочерней компании корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в составе капитала, относящегося к акционерам Группы.

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтролирующих долей владения.

В случае учета активов дочерней компании по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимую или совместно контролируемую компанию.

Чистый процентный доход. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав «Чистого процентного дохода» и рассчитываются согласно контрактным условиям по начислению процентного дохода/расхода.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств.

Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОС) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Признание доходов/(расходов) за предоставленные/(полученные) услуги и комиссии. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды.

По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг. Расходы по услугам и комиссии уплаченные учитываются по мере получения услуг.

Классификация и оценка финансовых активов. Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, оцениваются по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, отражаются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые и долевыми инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По состоянию на отчетную дату у Группы отсутствуют финансовые активы, определённые в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки при первоначальном признании без права последующей реклассификации.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы).

Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Для управления своими финансовыми инструментами Группа использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью получения денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Группы являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того и другого.

Долговые ценные бумаги, а также ссуды, предоставленные клиентам, удерживаются Группой в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Данные финансовые активы учитываются Группой в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При первоначальном признании финансового актива Группа определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Группа пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Группа не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

Обесценение. Группа признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группой разработана методика оценки резервов на основе анализа ожидаемых кредитных убытков. В соответствии с ней, в зависимости от изменения уровня кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания финансовые инструменты подразделяются на 3 группы:

- 1 стадия кредитного качества – финансовые инструменты с низким уровнем кредитного риска, то есть заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнять обязательства по договору, неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в отдаленной перспективе могут, но не обязательно, снизить его способность выполнить обязательства по кредитному договору;
- 2 стадия кредитного качества – финансовые инструменты, по которым имеется существенное ухудшение кредитного риска в сравнении с моментом первоначального признания;
- 3 стадия кредитного качества – финансовые инструменты, имеющие хотя бы один из признаков дефолта.

Группа также использует сценарный анализ при оценке резервов с учетом разных вероятностей исхода результатов, которые приводятся к текущей дате с использованием ставки дисконтирования, которая отражает использование безрисковой ставки и кредитный спред контрагента.

При раскрытии движения между стадиями по финансовым инструментам за отчетный период, Группа раскрывает финальную стадию финансового инструмента по состоянию на отчетную дату.

В отношении финансовых инструментов, отнесенных в 1 стадию кредитного качества, резерв оценивается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. В отношении финансовых инструментов, по которым имеется существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, резерв оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни.

Финансовый инструмент считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии».

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признаки ухудшения кредитного качества, свидетельствующие об увеличении кредитного риска по корпоративным заемщикам и долговым ценным бумагам, оцениваемым на индивидуальной основе, влекущие перевод финансовых инструментов из 1 во 2 стадию кредитного качества представлены ниже:

По ссудам корпоративным заемщикам

- относительное увеличение вероятности дефолта (PD) по сравнению с моментом первоначального признания на 100 и более процентных пункта;
- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 30 календарных дней в банках;
- рисковая реструктуризация, при которой должник способен осуществлять погашение за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности;
- выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

По долговым ценным бумагам

- наступление технического дефолта (хотя бы по одному из выпусков облигаций эмитента);
- реструктуризация обязательств эмитента по облигационному займу (хотя бы по одному из выпусков облигаций эмитента), кроме случая изменения его условий, удовлетворяющего критериям безрисковой реструктуризации;
- выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

По средствам в кредитных организациях

- реструктуризация обязательства кредитной организации перед Группой, кроме случая изменения его условий, удовлетворяющего критериям безрисковой реструктуризации;
- выявление иных факторов, свидетельствующих об увеличении кредитного риска.

Описание признаков дефолта по корпоративным заемщикам и долговым ценным бумагам приведено ниже:

По корпоративным заемщикам

- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 90 дней;
- наличие просрочки по основному долгу и/или процентам сроком менее 90 календарных дней в банках при наличии иных фактов, свидетельствующих о невозможности исполнения обязательств перед Группой;
- обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие им мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором (например, оспаривание заемщиком в суде условий кредитной сделки (при условии отказа обслуживать и погашать обязательства перед банком));
- обращение к кредиторам (в т.ч. к Группе) за реструктуризацией ввиду невозможности обслуживания обязательств;

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- дефолт по облигационным займам (кроме технического дефолта);
- введение процедуры банкротства;
- подача банками иска / исков о признании заемщика банкротом;
- списание Группой части долга заемщика;
- реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в силу ухудшения качества кредитного требования;
- погашение обязательств перед Группой за счет предоставления Группой других ссуд (исключая случаи, когда такие платежи предусмотрены условиями кредитных договоров);
- введение заемщиком моратория на погашение долговых обязательств перед кредиторами;
- отзыв у заемщика лицензий/разрешений, необходимых для осуществления основной деятельности;
- предоставление Группой чрезвычайной (вынужденной) реструктуризации по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах, при которой источником погашения уже не является операционная деятельность Заемщика, т.е. Заемщик не способен осуществлять погашение за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности (например, источником погашения становится реализация активов, денежные средства поручителя и т.д.);
- иные факторы кредитного риска, свидетельствующие о невозможности исполнения обязательств перед Группой.

По долговым ценным бумагам наличие просрочки в исполнении эмитентом обязательств, длительность которой превысила 10 рабочих дней (если меньший срок не предусмотрен эмиссионными документами), или отказ от исполнения указанного обязательства в следующих случаях:

- выплата очередного процентного дохода (купона) по облигациям;
- погашение номинальной стоимости облигации (погашение части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям);
- исполнение обязательства по приобретению облигаций, если такое обязательство предусмотрено условиями выпуска (выкуп по оферте).

Событием дефолта банка или небанковской кредитной организации - контрагента признается факт неисполнения ею своих обязательств перед Группой (за исключением вытекающих из условий выпущенных ими облигационных займов) свыше 5 рабочих дней.

В 1 стадию классифицируются только непросроченные кредиты, во 2 стадию относятся кредиты с просроченной задолженностью от 1 до 90 дней, в 3 стадию кредитного качества – кредиты с просроченной задолженностью более 90 дней.

Группой также могут использоваться дополнительные факторы для перемещения финансового инструмента на стадию с более высоким уровнем кредитного риска, например, наличие фактов реструктуризации кредита.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Резерв под ожидаемые кредитные убытки в рамках коллективной оценки рассчитывается в разрезе продуктовых групп розничных кредитов и кредитов, предоставленных предприятиям малого и среднего бизнеса.

В рамках индивидуальной оценки качества розничных кредитов и кредитов малого и среднего бизнеса, отнесение к одной из стадий кредитного качества происходит в результате совокупной оценки длительности просроченной задолженности или ее отсутствия, оценки потока платежей по финансовому инструменту, а также рыночной стоимости обеспечения (при его наличии).

Приобретаемые обесцененные финансовые активы относятся к стадии POCI. При модификации финансового инструмента стадия кредитного обесценения определяется аналогично определению стадии первоначального инструмента.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

Механизм расчета ожидаемых кредитных убытков (Expected Credit Loss – далее ECL) описан ниже:

$$ECL = PD * LGD * EAD$$

Вероятность дефолта (PD) рассчитывается на основе статистических данных и отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени (12 месяцев или весь срок жизни финансового инструмента). Уровень потерь в случае дефолта (LGD) отражает рассчитанную на основе статистических данных оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), и размера ожидаемых сборов.

EAD – сумма под риском, определяемая как сумма задолженности МСФО и суммы неиспользованного лимита кредитной линии с учетом коэффициента кредитной конверсии, определяемого на основании внутрибанковской статистики и актуализируемого на ежегодной основе.

Оценка резервов по предоставленным Группой финансовым гарантиям производится в соответствии с изложенными выше подходами с включением в расчет дополнительного параметра вероятности раскрытия гарантии.

В отношении прочих финансовых активов Группа применила упрощенный подход, предусмотренный МСФО (IFRS) 9, для оценки резерва под убытки в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Данные активы классифицируются в Стадию 2.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Списание предоставленных ссуд и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Ссуды и средства списываются в том случае, если Группа не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу, но не позднее 720 дней с даты просрочки. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается в составе прочих операционных доходов в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Средства в финансовых институтах. В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в финансовые институты на разные сроки. Средства в финансовых институтах первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в финансовых институтах впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в финансовых институтах отражаются за вычетом любого резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в банках, ЦБ РФ, срочные депозиты в ЦБ РФ с изначальным сроком погашения до 90 дней и договоры обратного РЕПО и краткосрочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость – это не используемая в основной деятельности Группы недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала. Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости.

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

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Модификация и прекращение признания финансовых активов. Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

Группа пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от мер воздействия осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов.

При модификации финансового актива Группа оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Группы, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Группа анализирует:

- Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:

- Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Группа контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Группа определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с подходом Группы в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Группы получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Группы, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых осуществляется проблемное изменение договоров, рассчитывается на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования. При условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации в течение «карантинного периода» величина оценочного резерва рассчитывается на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Группа оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Группа не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Группа сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива. Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой восстановления, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесенные на нее прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей. Это положение не применимо к инвестициям в долевые инструменты, отнесенным к категории ОССЧПСД. В данном случае реклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

Производные финансовые инструменты. Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

Основные средства и нематериальные активы. Основные средства (за исключением зданий) и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

	Средневзвешенная ставка амортизации
Здания	2%
Мебель и оборудование	18%
Нематериальные активы	15%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение договорных сроков аренды активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в качестве расходов в той степени, в какой оно превышает положительную переоценку, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение материальных и нематериальных активов, за исключением гудвила. Группа проводит проверку наличия признаков обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на конец каждого отчетного периода. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Группа оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Группы также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию или ценности использования. При оценке ценности использования ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости.

Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы.

Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и зависимые компании и участием в совместных предприятиях, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, относящихся к дочерним компаниям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Балансовая величина отложенных налоговых активов и обязательств может меняться в связи с изменением ставки налога на прибыль. Такое изменение отложенного налога должно признаваться не в составе прибыли или убытка, если этот налог относится к статьям, которые признаются в том же самом или другом периоде не в составе прибыли или убытка.

Таким образом отложенный налог, относящийся к статьям, которые в том же самом или другом периоде признаются:

- в составе прочего совокупного дохода, должны признаваться в составе прочего совокупного дохода; или
- непосредственно в составе собственного капитала, должны признаваться непосредственно в составе собственного капитала.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки. Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Группы, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки в момент первоначального признания. По состоянию на отчетную дату Группа не имела данных обязательств.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «Процентные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства.

Группа исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением резервов под ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии и обязательств кредитного характера), но раскрываются в обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении обесценения условных финансовых обязательств, что и в отношении обесценения отраженных в балансе финансовых инструментов, с учетом коэффициента раскрытия условного финансового обязательства.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Условный актив не признается в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Договоры гарантии. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору. Претензии по гарантиям должны быть предъявлены до истечения срока действия договора. Чтобы спрогнозировать уровень платежей по договорам гарантии Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Это позволяет достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств.

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

Обменный курс. Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Руб./долл. США	101,68	89,69
Руб./евро	106,10	99,19
Руб./китайский юань	13,43	12,58
Руб./дирхам ОАЭ	27,69	24,42

Залоговое обеспечение. Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фидуциарная деятельность. Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления услуг доверительного управления признается в момент оказания услуги.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Бессрочные облигации. Группа учитывает бессрочные облигации как долевого инструмент, если такие облигации имеют неопределенный срок погашения и возможность отмены купонных выплат (без возникновения прав инвесторов на накопление данных неуплаченных купонов). При принятии решения о выплате купона по бессрчным облигациям, выплата отражается аналогично объявленным дивидендам.

Фонды собственного капитала. Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки зданий;
- фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- прочие фонды, в том числе составные части комбинированных финансовых обязательств, отражаемые в капитале.

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Группы руководство делает предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценки и лежащие в их основе допущения основаны на прошлом опыте и прочих факторах, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в расчетных оценках признаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, или в периоде и последующих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики и основные неопределенности в оценках

Ниже перечислены:

- существенные допущения, которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности;
- существенные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Ожидаемые кредитные убытки:

Значительное увеличение кредитного риска. Как поясняется в Примечании 3, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного увеличения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает, как качественную, так и количественную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Используемые модели и допущения. При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Более подробная информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 29.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Они основаны на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости. Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает наличие прямой связи между доходом, полученным от недвижимости, и ее рыночной стоимостью.

Здания, за исключением незавершенного строительства, учитываемого по сумме затрат и тестируемого на обесценение, отражаются в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки (Примечание 15).

Инвестиционная недвижимость оценивается с использованием сравнительного (метод сравнительных продаж), доходного метода по отдельности или в совокупности (Примечание 14).

Справедливая стоимость определяется на основании рыночных данных независимыми квалифицированными оценщиками, либо самостоятельно Руководством Группой. Переоценка проводится регулярно, с тем чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась от справедливой стоимости активов на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы. Отложенный налоговый актив признается для всех вычитаемых временных разниц при условии, что есть вероятность того, что имеется налогооблагаемая прибыль, в отношении которой вычитаемые временные разницы могут использоваться. Оценка вероятности основана на оценке руководством будущей налогооблагаемой прибыли и включает в себя использование, в существенной мере, суждений со стороны руководства Группы.

Возмещаемость отложенного налогового актива была определена на основе прогнозов доходности, использованных в долгосрочной бизнес-стратегии Группы, включающей допущения о планируемых бизнес-изменениях в составе Группы. Эти допущения были протестированы на чувствительность, для того чтобы подтвердить, что используемые оценки не являются завышенными или агрессивными. Прогнозные допущения не включают каких-либо дополнительных стратегий налогового планирования.

Руководство Группы считает, что признанные отложенные налоговые активы будут полностью реализованы.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Чистый процентный доход

	2024 год	2023 год
Процентные доходы		
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Ссуды, предоставленные клиентам	81 317 218	53 891 317
Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 801 746	2 062 552
Средства в финансовых институтах	2 027 462	1 351 022
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	79 898	159 760
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 771	74 467
Итого процентные доходы	91 228 095	57 539 118
Процентные расходы		
<i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Средства клиентов	(41 254 373)	(18 144 839)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(4 601 107)	(1 374 816)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 635 516)	(1 207 377)
Обязательства по аренде	(85 046)	(75 872)
Итого процентные расходы	(48 576 042)	(20 802 904)
Расходы на страхование вкладов	(1 092 569)	(853 520)
Чистый процентный доход	41 559 484	35 882 694

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Резерв под ожидаемые кредитные убытки, прочие резервы

Информация о резервах под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	2024 год	2023 год
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам (Примечание 13)	30 585 914	25 003 684
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным юридическим лицам (Примечание 13)	249 431	762 029
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	26 696	67 998
(Восстановление)/формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1 291)	426
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40 691	17 072
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	30 901 441	25 851 209

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются процентные доходы, и прочим активам вычитаются из соответствующих статей активов. Резервы по гарантиям, обязательствам по предоставлению кредитов и судебным искам учитываются в составе прочих обязательств.

7. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год (пересмотрено)
Комиссионные доходы:		
Агентское вознаграждение за продажи страховых продуктов	11 147 596	11 151 935
Эквайринг и операции с банковскими картами	7 627 638	6 738 342
Расчетные операции	4 828 853	4 634 226
Операции с наличными денежными средствами с использованием пластиковых карт	3 681 457	3 614 058
Обслуживание счетов, банковских карт и кредитных продуктов	2 962 191	3 066 048
Доходы за выдачу гарантий и поручительств	1 365 180	966 041
Прочее	458 921	617 995
Итого комиссионные доходы	32 071 836	30 788 645
Комиссионные расходы:		
Расчетные операции	(4 554 562)	(5 059 146)
Информационное и техническое взаимодействие	(3 286 808)	(3 217 403)
Расходы по взысканию задолженности	(653 153)	(596 273)
Кассовые операции	(242 934)	(282 604)
Прочее	(102 885)	(193 614)
Итого комиссионные расходы	(8 840 342)	(9 349 040)

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Прочие чистые (расходы)/доходы

Прочие чистые (расходы)/доходы представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Доходы от участия в программах лояльности	1 346 469	192 314
Чистая прибыль от реализации недвижимости для перепродажи	137 245	87 037
Выплаты на основе акций в связи с привлечением капитала (Примечание 9)	(3 353 229)	-
Прочее	(139 708)	(65 959)
Итого прочие чистые (расходы)/доходы	(2 009 223)	213 392

9. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Заработная плата	12 959 118	10 231 636
Отчисления на социальное обеспечение	2 530 296	2 267 377
Итого расходы на персонал	15 489 414	12 499 013
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 415 048	2 001 668
Услуги связи	2 084 504	1 501 899
Профессиональные услуги	1 279 946	1 056 539
Расходы на рекламу	701 642	525 922
Техническое обслуживание основных средств	471 723	377 197
Обслуживание программного обеспечения	432 651	389 280
Амортизация активов в форме права пользования	388 638	393 703
Пластиковые карты	255 751	407 860
Налоги, за исключением налога на прибыль	142 237	138 266
Командировочные расходы	137 491	114 705
Офисные расходы	81 181	82 442
Расходы на охрану	62 699	63 989
Штрафы и пени	19 987	11 425
Прочие расходы	605 856	571 976
Итого операционные расходы	24 568 768	20 135 884

В 2024 году Группа утвердила программы мотивации для сотрудников Группы в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», в рамках которых происходит расчет как самими акциями МТС-Банка, так и их денежной стоимостью. В 2023 году в Группе действовали программы мотивации, которые давали сотрудникам Группы право на получение денежных выплат в результате погашения причитающихся им фантомных и виртуальных акций или получение эквивалентной суммы акций ПАО «МТС». Сумма расходов по всем программам мотивации для сотрудников Группы в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», включая отчисления на социальное обеспечение, за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, составила 3 886 586 тыс. руб. и 1 130 332 тыс. руб. (Примечание 22).

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Операционные расходы (продолжение)

В таблице ниже представлена расшифровка расходов на персонал, включая выплаты на основе акций, связанные с привлечением капитала, и по действующим программам мотивации:

	2024 год	2023 год
Расходы на персонал без учета выплат на основе акций	14 956 057	11 368 681
Расходы на персонал по выплатам на основе акций по действующим программам мотивации	533 357	1 130 332
Итого расходы на персонал в составе операционных расходов	15 489 414	12 499 013
Расходы по выплатам на основе акций в связи с привлечением капитала (Примечание 8)	3 353 229	-
Общая сумма расходов на персонал с учетом выплат на основе акций	18 842 643	12 499 013

Информация о вознаграждении директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала представлена в Примечании 28.

10. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, где Группа и ее дочерние компании осуществляют свою деятельность. Эти требования могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия не облагаемого налогом дохода, у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки налога с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

12 июля 2024 года Президент Российской Федерации подписал Закон об изменениях налоговой системы на территории Российской Федерации, предусматривающий изменение ставки налога на прибыль с 20% до 25%, которая начинает применяться с 1 января 2025 года.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Налог на прибыль (продолжение)

Текущий налог на прибыль за 2024 и 2023 года исчислялся по ставке 20% от прибыли соответствующего года. По состоянию на 31 декабря 2024 года отложенные налоги исчисляются исходя из ставки 25%. В связи с этим отложенные налоговые активы и обязательства Группы на 31 декабря 2024 года были пересчитаны по новой ставке, эффект пересчета отражен в сверке эффективной ставки по налогу на прибыль в строке «Эффект от изменения ставок налога на прибыль» в сумме 818 439 тыс. руб., а также в составе прочего совокупного дохода в размере 93 921 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2023 года отложенные налоги исчислялись исходя из ставки 20%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (пересмотрено)
Отложенные налоговые активы/(обязательства) по статьям отчетности:		
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	4 662 797	3 102 348
Средства в финансовых институтах и ссуды, предоставленные клиентам	3 042 405	2 340 918
Прочие финансовые обязательства	1 005 251	1 396 115
Недвижимость для перепродажи и инвестиционная недвижимость	395 603	396 729
Вложения в ценные бумаги	233 988	252 221
Прочие активы	54 453	92 896
Активы и обязательства по аренде	12 968	9 159
Средства клиентов	-	3 224
Производные финансовые инструменты	(216)	(32 496)
Основные средства и нематериальные активы	(2 067 860)	(1 368 269)
Непризнанные отложенные налоговые активы	(2 777 589)	(2 896 636)
Чистые отложенные налоговые активы	4 561 800	3 296 209

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа не признала часть отложенных налоговых активов на сумму 2 777 589 тыс. руб. и 2 896 636 тыс. руб. соответственно, поскольку Руководство Группы не ожидает, что данные налоговые убытки будут реализованы.

Оценка отложенного налогового актива в значительной мере зависит от профессионального суждения и раскрывается в Примечании 4.

Для непризнанных налоговых активов в соответствии с текущим законодательством РФ отсутствует ограничение по сроку их использования.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Налог на прибыль (продолжение)

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и консолидированной прибылью до налогообложения представлено следующим образом:

	2024 год	2023 год
Прибыль до налогообложения	12 948 174	14 361 888
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	2 589 635	2 872 378
Изменение в сумме непризнанного отложенного налогового актива за счет его утилизации	(674 565)	(1 034 223)
Эффект от применения ставки налогообложения, отличной от базовой ставки (15%)	(382 114)	(106 537)
Налоговый эффект невычитаемых расходов/необлагаемых доходов	20 264	30 511
Эффект, относящийся к прошлым периодам	(157 074)	(22 057)
Налог на сверхприбыль	-	164 551
Эффект от изменения ставки по налогу на прибыль	(818 439)	-
Расход по налогу на прибыль	577 707	1 904 623
Расход по текущему налогу на прибыль	1 513 211	1 904 623
Текущий налог	1 670 285	1 762 129
Корректировки в отношении прошлых лет	(157 074)	(22 057)
Налог на сверхприбыль	-	164 551
Увеличение суммы отложенных налоговых активов	(935 504)	-
Эффект от изменения ставки по налогу на прибыль	(818 439)	-
Возникновение и восстановление временных разниц	(117 065)	-
Расход по налогу на прибыль	577 707	1 904 623

4 августа 2023 года был принят Федеральный закон № 414-ФЗ, который ввел налог на сверхприбыль для ряда компаний, зарегистрированных в РФ, величина средней налогооблагаемой прибыли которых за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, превышает 1 000 000 тыс. рублей. Сумма начисленного и уплаченного налога на сверхприбыль в 2023 году составила 164 551 тыс. рублей.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Налог на прибыль (продолжение)

Изменение отложенного налога представлено следующим образом:

	2024 год	2023 год
Отложенные налоговые активы на 1 января	3 296 209	3 286 476
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	935 504	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	330 087	9 733
Отложенные налоговые активы на 31 декабря	4 561 800	3 296 209

Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода, включает изменение отложенных налогов по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и по переоценке основных средств.

Помимо сумм, отнесенных на счета прибыли или убытка и прочего совокупного дохода, непосредственно в составе собственного капитала был признан доход по текущему налогу на прибыль по выплатам по бессрочным облигациям в размере 296 437 тыс. руб. и по прямым расходам на привлечение капитала в размере 144 506 тыс. руб.

Налогообложение. Основная часть деятельности Группы осуществляется на территории РФ. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Соглашения обратного РЕПО с финансовыми организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	59 378 669	-
Остатки на счетах в ЦБ РФ	16 922 426	11 717 739
Корреспондентские счета в банках и прочих финансовых организациях	9 214 147	6 944 854
Краткосрочные депозиты в банках и ЦБ РФ	5 860 758	36 731 594
Наличные денежные средства	2 577 317	3 638 358
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	93 953 317	59 032 545
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(196 189)	(165 165)
Итого денежные средства и их эквиваленты	93 757 128	58 867 380

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы отсутствуют размещенные краткосрочные депозиты в банках, остатки в которых индивидуально превышают 10% капитала Группы (31 декабря 2023 года: в одном банке в размере 36 731 594 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2023 года
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные долговые ценные бумаги	42 314 499	45 521 674	-	-
Клиринговый сертификат участия	17 064 170	17 000 000	-	-
Итого	59 378 669	62 521 674	-	-

Группа может продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные или приобретенные по договорам обратного РЕПО, и признать в обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности обязательство по возврату таких ценных бумаг (в случае продажи). По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Группы отсутствовали обязательства по возврату ценных бумаг.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже (за исключением наличных денежных средств в кассах и банкоматах ПАО «МТС-Банк» в размере 2 577 317 тыс. руб.):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты с национальным рейтингом:</i>				
AAA	82 324 006	-	-	82 324 006
AA+, AA, AA-	3 956 805	-	-	3 956 805
A+, A, A-	442	-	452	894
BBB+, BBB, BBB-	300 788	-	-	300 788
BB+, BB, BB-	4 031 980	-	78	4 032 058
B+, B, B-	-	-	2 120	2 120
<B- / Кредитный рейтинг не присвоен	699 497	-	59 832	759 329
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(150 635)	-	(45 554)	(196 189)
31 декабря 2024 года	91 162 883	-	16 928	91 179 811

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже (за исключением наличных денежных средств в кассах и банкоматах ПАО «МТС-Банк» в размере 3 638 358 тыс. руб.):

(пересмотрено)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты с национальным рейтингом:</i>				
AAA	51 431 389	-	-	51 431 389
AA+, AA, AA-	3 522 634	-	-	3 522 634
A+, A, A-	17 260	-	-	17 260
BBB+, BBB, BBB-	45 596	-	-	45 596
BB+, BB, BB-	246 198	-	13 191	259 389
<B- / Кредитный рейтинг не присвоен	29 994	-	87 925	117 919
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(80 101)	-	(85 064)	(165 165)
31 декабря 2023 года	55 212 970	-	16 052	55 229 022

Денежные средства и их эквиваленты, по которым кредитный рейтинг не присвоен, представляют собой незавершенные расчеты по счетам в кредитных организациях.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года в составе денежных средств и их эквивалентов в Стадии 1, по которым национальный кредитный рейтинг не присвоен, отсутствует просроченная задолженность.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные ценные бумаги	445 172	1 308 775
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(185)	(1 476)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	444 987	1 307 299
Долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
Корпоративные и банковские ценные бумаги	853	255 042
Итого долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	853	255 042
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Государственные ценные бумаги	42 618 466	14 062 823
Корпоративные и банковские ценные бумаги	35 721 732	14 184 697
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	78 340 198	28 247 520
Итого вложения в ценные бумаги	78 786 038	29 809 861

По состоянию на 31 декабря 2024 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 28 673 941 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 13 657 656 тыс. руб.) были переданы в качестве обеспечения по сделкам прямого РЕПО (Примечание 17).

Информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Долговые ценные бумаги с национальным рейтингом:</i>		
AAA+, AAA, AAA-	445 172	1 308 775
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	445 172	1 308 775
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(185)	(1 476)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	444 987	1 307 299

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Вложения в ценные бумаги (продолжение)

Информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Долговые ценные бумаги с национальным рейтингом:</i>		
AAA	73 355 056	25 724 276
AA+, AA, AA-	4 926 119	2 168 884
A+, A, A-	59 023	354 360
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	78 340 198	28 247 520

По состоянию на 31 декабря 2024 года в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сформирован резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 83 398 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 42 707 тыс. руб.).

13. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Оценочный резерв под			Оценочный резерв под		
	Валовая балансовая стоимость	ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты физическим лицам:	382 397 448	(45 933 849)	336 463 599	339 116 735	(38 961 465)	300 155 270
Потребительские кредиты	253 004 707	(29 496 159)	223 508 548	232 593 383	(25 886 412)	206 706 971
Кредитные карты	101 249 213	(16 145 373)	85 103 840	82 032 060	(12 855 175)	69 176 885
Ипотечные ссуды	28 143 528	(292 317)	27 851 211	24 491 292	(219 878)	24 271 414
Корпоративные кредиты и МСБ	52 491 254	(3 149 602)	49 341 652	50 476 173	(2 891 508)	47 584 665
Итого ссуды, предоставленные клиентам	434 888 702	(49 083 451)	385 805 251	389 592 908	(41 852 973)	347 739 935

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	32 322 833	28 048 289
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	25 708 855	20 840 713
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	111 518	171 069
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей	35 000	503 426
Ссуды, обеспеченные залогом прочих средств	389	440
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	-	1 600 000
Необеспеченные ссуды	376 710 107	338 428 971
Ссуды, предоставленные клиентам	434 888 702	389 592 908
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(49 083 451)	(41 852 973)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	385 805 251	347 739 935

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость ссуд, предоставленных клиентам, и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по секторам экономики:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	382 397 448	339 116 735
Торговля	33 653 209	40 234 244
Транспорт и связь	7 000 948	3 153 287
Промышленное производство	5 241 052	481 200
Недвижимость и строительство	3 577 989	4 243 309
Финансовая аренда	430 159	156 831
Сельское хозяйство и АПК	311 055	780 403
Прочее	2 276 842	1 426 899
Ссуды, предоставленные клиентам	434 888 702	389 592 908
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(49 083 451)	(41 852 973)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	385 805 251	347 739 935

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года предоставлены ссуды 1 группе заемщиков на общую сумму 16 397 578 тыс. руб., задолженность которой превышала 10% капитала Группы (на 31 декабря 2023 года: 2 группам заемщиков на общую сумму 22 064 229 тыс. руб.).

Банк на регулярной основе отслеживает динамику заключенных реструктуризаций. По выданным реструктуризациям проводится отдельный мониторинг погашений задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года ссуды на сумму 3 859 784 тыс. руб. и 2 175 296 тыс. руб. соответственно, оцениваемые на индивидуальной основе в Стадии 3, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, а также гарантиями, справедливой стоимостью 1 237 101 тыс. руб. и 495 114 тыс. руб. соответственно.

При раскрытии движения между стадиями по финансовым инструментам за отчетный период Группа раскрывает финальную стадию финансового инструмента по состоянию на отчетную дату.

В следующих таблицах раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для ссуд, предоставленных клиентам, произошедшие за периоды между датами, указанными в таблицах. «Выдачи и прочие начисления» включают новые активы полученные и прочие выдачи в рамках выданных лимитов, влияющие на отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»), а также начисления по эффективной процентной ставке, которые составляют несущественную долю.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Юридические лица								
31 декабря 2023 года	442 589	127 197	2 321 722	2 891 508	37 469 502	10 375 825	2 630 846	50 476 173
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	93 280	(93 280)	-	-	7 624 931	(7 624 931)	-	-
Перевод в Стадию 2	(177 471)	185 680	(8 209)	-	(16 254 854)	16 263 063	(8 209)	-
Перевод в Стадию 3	(473 302)	(21 918)	495 220	-	(488 392)	(71 993)	560 385	-
Выдачи и прочие начисления	1 082 862	87 946	36 081	1 206 889	50 540 223	8 671 950	75 930	59 288 103
Изменение кредитного риска	(57 128)	128 368	335 211	406 451	-	-	-	-
Погашение	(429 344)	(270 422)	(664 143)	(1 363 909)	(37 479 517)	(19 099 463)	(702 705)	(57 281 685)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	38 897	16 374	194 160	249 431	3 942 391	(1 861 374)	(74 599)	2 006 418
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	(8 778)	-	(8 778)	-	(8 778)	-	(8 778)
Списание за счет резервов	-	-	(261 215)	(261 215)	-	-	(261 215)	(261 215)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	278 656	278 656	-	-	278 656	278 656
31 декабря 2024 года	481 486	134 793	2 533 323	3 149 602	41 411 893	8 505 673	2 573 688	52 491 254

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Юридические лица								
31 декабря 2022 года	214 208	89 795	2 535 972	2 839 975	15 619 738	4 426 531	3 052 641	23 098 910
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	51 326	(49 178)	(2 148)	-	2 029 752	(2 027 152)	(2 600)	-
Перевод в Стадию 2	(201 159)	201 159	-	-	(4 742 760)	4 742 760	-	-
Перевод в Стадию 3	(455 160)	(182 101)	637 261	-	(578 557)	(341 157)	919 714	-
Выдачи и прочие начисления	1 099 152	115 985	33 031	1 248 168	39 090 036	8 836 791	33 034	47 959 861
Изменение кредитного риска	(71 102)	34 065	221 403	184 366	-	-	-	-
Погашение	(194 676)	(82 528)	(393 301)	(670 505)	(13 948 707)	(5 261 948)	(661 447)	(19 872 102)
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ	228 381	37 402	496 246	762 029	21 849 764	5 949 294	288 701	28 087 759
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Списание за счет резервов	-	-	(912 034)	(912 034)	-	-	(912 034)	(912 034)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	201 538	201 538	-	-	201 538	201 538
31 декабря 2023 года	442 589	127 197	2 321 722	2 891 508	37 469 502	10 375 825	2 630 846	50 476 173

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Потребительские кредиты</i>								
31 декабря 2023 года	5 812 385	4 289 296	15 784 731	25 886 412	196 797 551	13 731 778	22 064 054	232 593 383
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	2 914 373	(2 701 880)	(212 493)	-	13 048 378	(12 671 347)	(377 031)	-
Перевод в Стадию 2	(1 361 123)	3 098 756	(1 737 633)	-	(43 439 215)	46 705 308	(3 266 093)	-
Перевод в Стадию 3	(87 727)	(7 539 350)	7 627 077	-	(2 630 760)	(22 111 243)	24 742 003	-
Выдачи и прочие начисления	4 715 212	305 089	709 228	5 729 529	173 744 583	2 113 641	1 414 317	177 272 541
Изменение кредитного риска	(4 796 912)	9 283 221	13 469 770	17 956 079	-	-	-	-
Погашения	(2 664 123)	(681 303)	(1 382 721)	(4 728 147)	(130 183 142)	(3 381 296)	(2 247 011)	(135 811 449)
<i>Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>	<i>(1 280 300)</i>	<i>1 764 533</i>	<i>18 473 228</i>	<i>18 957 461</i>	<i>10 539 844</i>	<i>10 655 063</i>	<i>20 266 185</i>	<i>41 461 092</i>
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	(105 427)	-	(4 654 277)	(4 759 704)	(4 577 256)	-	(5 884 502)	(10 461 758)
Списание за счет резервов	-	-	(11 187 696)	(11 187 696)	-	-	(11 187 696)	(11 187 696)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	599 686	599 686	-	-	599 686	599 686
31 декабря 2024 года	4 426 658	6 053 829	19 015 672	29 496 159	202 760 139	24 386 841	25 857 727	253 004 707

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Потребительские кредиты</i>								
31 декабря 2022 года	4 010 784	5 601 113	14 389 956	24 001 853	133 559 023	20 641 499	19 521 467	173 721 989
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	3 493 378	(3 231 158)	(262 220)	-	13 707 470	(13 229 845)	(477 625)	-
Перевод в Стадию 2	(1 011 775)	1 835 579	(823 804)	-	(28 440 521)	30 079 825	(1 639 304)	-
Перевод в Стадию 3	(93 009)	(7 802 447)	7 895 456	-	(1 878 316)	(18 832 495)	20 710 811	-
Выдачи и прочие начисления	6 337 017	148 374	660 351	7 145 742	201 250 311	962 768	1 314 117	203 527 196
Изменение кредитного риска	(3 869 026)	9 099 233	8 684 708	13 914 915	-	-	-	-
Погашения	(3 054 984)	(1 361 398)	(1 251 154)	(5 667 536)	(121 400 416)	(5 889 974)	(2 293 703)	(129 584 093)
<i>Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>	1 801 601	(1 311 817)	14 903 337	15 393 121	63 238 528	(6 909 721)	17 614 296	73 943 103
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	(6 849 406)	(6 849 406)	-	-	(8 412 553)	(8 412 553)
Списание за счет резервов	-	-	(7 324 406)	(7 324 406)	-	-	(7 324 406)	(7 324 406)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	665 250	665 250	-	-	665 250	665 250
31 декабря 2023 года	5 812 385	4 289 296	15 784 731	25 886 412	196 797 551	13 731 778	22 064 054	232 593 383

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредитные карты</i>								
31 декабря 2023 года	2 264 429	2 255 746	8 335 000	12 855 175	65 089 399	5 213 011	11 729 650	82 032 060
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	2 699 622	(2 600 507)	(99 115)	-	7 787 252	(7 642 452)	(144 800)	-
Перевод в Стадию 2	(826 177)	967 487	(141 310)	-	(18 684 443)	18 898 569	(214 126)	-
Перевод в Стадию 3	(5 365)	(5 714 805)	5 720 170	-	(111 224)	(11 245 080)	11 356 304	-
Выдачи и прочие начисления	2 769 977	168 979	937 167	3 876 123	59 435 156	2 760 336	1 661 680	63 857 172
Изменение кредитного риска	(2 056 446)	8 196 408	5 035 400	11 175 362	-	-	-	-
Погашения	(1 438 868)	(582 820)	(1 497 806)	(3 519 494)	(32 305 948)	(1 445 782)	(2 014 034)	(35 765 764)
<i>Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>	1 142 743	434 742	9 954 506	11 531 991	16 120 793	1 325 591	10 645 024	28 091 408
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	(2 785 604)	(2 785 604)	-	-	(3 418 066)	(3 418 066)
Списание за счет резервов	-	-	(5 818 435)	(5 818 435)	-	-	(5 818 435)	(5 818 435)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	362 246	362 246	-	-	362 246	362 246
31 декабря 2024 года	3 407 172	2 690 488	10 047 713	16 145 373	81 210 192	6 538 602	13 500 419	101 249 213

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредитные карты</i>								
31 декабря 2022 года	2 042 959	1 463 200	6 707 363	10 213 522	46 344 311	3 905 572	9 064 758	59 314 641
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	1 117 310	(1 033 462)	(83 848)	-	3 991 941	(3 865 980)	(125 961)	-
Перевод в Стадию 2	(650 202)	749 105	(98 903)	-	(14 755 546)	14 904 022	(148 476)	-
Перевод в Стадию 3	(8 360)	(4 535 384)	4 543 744	-	(26 593)	(10 396 543)	10 423 136	-
Выдачи и прочие начисления	2 704 232	119 048	1 127 886	3 951 166	60 670 120	2 172 933	1 679 375	64 522 428
Изменение кредитного риска	(1 466 563)	5 984 446	3 963 517	8 481 400	-	-	-	-
Погашения	(1 474 947)	(491 207)	(855 542)	(2 821 696)	(31 134 834)	(1 506 993)	(1 182 146)	(33 823 973)
<i>Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>	221 470	792 546	8 596 854	9 610 870	18 745 088	1 307 439	10 645 928	30 698 455
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	(4 757 970)	(4 757 970)	-	-	(5 769 789)	(5 769 789)
Списание за счет резервов	-	-	(2 444 544)	(2 444 544)	-	-	(2 444 544)	(2 444 544)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	233 297	233 297	-	-	233 297	233 297
31 декабря 2023 года	2 264 429	2 255 746	8 335 000	12 855 175	65 089 399	5 213 011	11 729 650	82 032 060

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Ипотечные ссуды</i>								
31 декабря 2023 года	44 976	9 037	165 865	219 878	23 964 965	86 583	439 744	24 491 292
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	53 078	(32 907)	(20 171)	-	1 143 088	(1 078 151)	(64 937)	-
Перевод в Стадию 2	(2 288)	2 951	(663)	-	(1 362 278)	1 364 350	(2 072)	-
Перевод в Стадию 3	(5 306)	(37 315)	42 621	-	(83 204)	(198 486)	281 690	-
Выдачи и прочие начисления	14 126	3 031	8 170	25 327	6 866 400	10 695	43 379	6 920 474
Изменение кредитного риска	(37 783)	74 411	75 109	111 737	-	-	-	-
Погашение	(6 996)	(7 185)	(26 421)	(40 602)	(3 060 499)	(62 032)	(121 684)	(3 244 215)
<i>Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>	14 831	2 986	78 645	96 462	3 503 507	36 376	136 376	3 676 259
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Списание за счет резервов	-	-	(30 074)	(30 074)	-	-	(30 074)	(30 074)
Восстановления по ранее списанным активам	-	-	6 051	6 051	-	-	6 051	6 051
31 декабря 2024 года	59 807	12 023	220 487	292 317	27 468 472	122 959	552 097	28 143 528

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Ипотечные ссуды</i>								
31 декабря 2022 года	67 388	7 866	231 139	306 393	21 944 125	70 033	716 208	22 730 366
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>								
Перевод в Стадию 1	67 742	(51 156)	(16 586)	-	1 352 276	(1 297 569)	(54 707)	-
Перевод в Стадию 2	(3 984)	57 084	(53 100)	-	(1 369 794)	1 509 722	(139 928)	-
Перевод в Стадию 3	(67)	(15 607)	15 674	-	(22 665)	(105 897)	128 562	-
Выдачи и прочие начисления	22 476	227	15 402	38 105	7 625 374	19 745	36 197	7 681 316
Изменение кредитного риска	(88 497)	17 374	108 188	37 065	-	-	-	-
Погашение	(20 082)	(6 751)	(48 644)	(75 477)	(5 564 351)	(109 451)	(159 441)	(5 833 243)
<i>Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ</i>	<i>(22 412)</i>	<i>1 171</i>	<i>20 934</i>	<i>(307)</i>	<i>2 020 840</i>	<i>16 550</i>	<i>(189 317)</i>	<i>1 848 073</i>
<i>Прочие изменения, не влияющие на формирование резерва под ОКУ</i>								
Продажа	-	-	(432)	(432)	-	-	(1 371)	(1 371)
Списание за счет резервов	-	-	(85 776)	(85 776)	-	-	(85 776)	(85 776)
31 декабря 2023 года	44 976	9 037	165 865	219 878	23 964 965	86 583	439 744	24 491 292

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Для оценки уровня кредитного риска по заемщикам, относящимся к сегменту корпоративного бизнеса и оцениваемым на индивидуальной основе, в Группе используется система присвоения кредитных рейтингов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года ссуды юридическим и физическим лицам, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе, просроченные более 90 дней, составили 2 478 979 тыс. руб. и 36 339 127 тыс. руб. соответственно (на 31 декабря 2023 года: 2 492 459 тыс. руб. и 31 963 350 тыс. руб. соответственно).

Информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2024 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	809 266	-	-	809 266
Просроченные:				
до 30 дней	-	5 394	39 504	44 898
от 31 до 60 дней	-	5 886	33 280	39 166
от 61 до 90 дней	-	3 393	21 925	25 318
от 91 до 180 дней	-	-	92 260	92 260
свыше 180 дней	-	-	1 076 126	1 076 126
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	809 266	14 673	1 263 095	2 087 034
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	40 533 207	8 491 000	-	49 024 207
Требующие мониторинга	69 420	-	-	69 420
Дефолтные	-	-	1 310 593	1 310 593
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	40 602 627	8 491 000	1 310 593	50 404 220
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(481 486)	(134 793)	(2 533 323)	(3 149 602)
ИТОГО	40 930 407	8 370 880	40 365	49 341 652

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2023 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	684 991	-	-	684 991
Просроченные:				
до 30 дней	-	7 959	67 222	75 181
от 31 до 60 дней	-	896	42 030	42 926
от 61 до 90 дней	-	2 109	29 135	31 244
от 91 до 180 дней	-	-	118 948	118 948
свыше 180 дней	-	-	590 057	590 057
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	684 991	10 964	847 392	1 543 347
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	36 190 136	10 364 861	-	46 554 997
Требующие мониторинга	594 375	-	-	594 375
Дефолтные	-	-	1 783 454	1 783 454
Итого ссуды юридическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	36 784 511	10 364 861	1 783 454	48 932 826
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(442 589)	(127 197)	(2 321 722)	(2 891 508)
ИТОГО	37 026 913	10 248 628	309 124	47 584 665

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2024 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	311 439 353	11 789 587	-	323 228 940
Просроченные:				
до 30 дней	-	9 996 400	633 647	10 630 047
от 31 до 60 дней	-	5 031 250	287 922	5 319 172
от 61 до 90 дней	-	4 230 635	243 162	4 473 797
от 91 до 180 дней	-	-	7 030 492	7 030 492
свыше 180 дней	-	-	29 165 809	29 165 809
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	311 439 353	31 047 872	37 361 032	379 848 257
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Требующие мониторинга	-	-	2 406 365	2 406 365
Дефолтные	-	-	142 826	142 826
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	2 549 191	2 549 191
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 894 186)	(8 755 810)	(29 283 853)	(45 933 849)
ИТОГО	303 545 167	22 292 062	10 626 370	336 463 599

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Информация о качестве ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2023 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Непросроченные	285 852 463	7 662 410	-	293 514 873
Просроченные:				
до 30 дней	-	5 584 826	858 679	6 443 505
от 31 до 60 дней	-	3 338 274	653 116	3 991 390
от 61 до 90 дней	-	2 445 332	506 510	2 951 842
от 91 до 180 дней	-	-	7 443 051	7 443 051
свыше 180 дней	-	-	24 380 232	24 380 232
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	285 852 463	19 030 842	33 841 588	338 724 893
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Требующие мониторинга	-	-	251 775	251 775
Дефолтные	-	-	140 067	140 067
Итого ссуды физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	391 842	391 842
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 121 790)	(6 554 079)	(24 285 596)	(38 961 465)
ИТОГО	277 730 673	12 476 763	9 947 834	300 155 270

14. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

	2024 год	2023 год
На 1 января	7 707 881	4 112 536
Поступление	-	4 882 064
Выбытие	(572 471)	(254 772)
Капитализация расходов	89 106	40 955
Изменение справедливой стоимости	1 011	(1 072 902)
На 31 декабря	7 225 527	7 707 881

Инвестиционная недвижимость представлена жилыми и нежилыми площадями в многоквартирных жилых домах.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ инвестиционной недвижимости по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2024 года
Проект 1	-	530 156	-	530 156
Проект 2	-	-	6 695 371	6 695 371
Итого	-	530 156	6 695 371	7 225 527

В следующей таблице представлен анализ инвестиционной недвижимости по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2023 года
Проект 1	-	955 665	-	955 665
Проект 2	-	-	6 752 216	6 752 216
Итого	-	955 665	6 752 216	7 707 881

Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, отражающей рыночные условия по состоянию на конец отчетного года. Оценка справедливой стоимости проводилась руководством Группы самостоятельно с использованием сравнительного (метод сравнительных продаж) (Уровень 2), доходного метода по отдельности или в совокупности (Уровень 3).

Для определения справедливой стоимости с помощью доходного метода (Уровень 3) Группа применила модель дисконтированных денежных потоков от продажи активов. Следующие ненаблюдаемые допущения применялись при определении справедливой стоимости:

- ставка дисконтирования – 17% (на 31 декабря 2023 года: 15%);
- срок реализации проекта – до 4 лет (на 31 декабря 2023 года: до 5 лет);
- объем реализации площадей и темпы прироста цен основаны на прогнозе ВВП (консенсус-прогноз аналитиков, в т.ч. ЦБ РФ, Министерства экономического развития РФ (далее – «МИНЭК»), Аналитического кредитного рейтингового агентства (далее – «АКРА»), Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования – «ЦМАКП»).

Группа оценивает, что изменение данных ненаблюдаемых допущений может приводить к существенному изменению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости.

В следующей таблице представлена сверка движения инвестиционной недвижимости в Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	2024 год	2023 год
На 1 января	6 752 216	2 955 849
Поступление	-	4 882 064
Выбытие	(64 930)	-
Капитализация расходов	16 775	11 704
Изменение справедливой стоимости	(8 690)	(1 097 401)
На 31 декабря	6 695 371	6 752 216

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Капитальные вложения	Мебель и оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость						
31 декабря 2022 года	2 223 603	58 586	2 588 591	4 870 780	8 329 441	13 200 221
Приобретение и создание	796	8 659	986 069	995 524	3 600 212	4 595 736
Реклассификация в недвижимость для перепродажи	(25 310)	-	-	(25 310)	-	(25 310)
Выбытия	-	-	(61 093)	(61 093)	(464 161)	(525 254)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(55 856)	-	-	(55 856)	-	(55 856)
Переоценка	26 976	-	-	26 976	-	26 976
31 декабря 2023 года	2 170 209	67 245	3 513 567	5 751 021	11 465 492	17 216 513
Приобретение и создание	143 974	13 141	441 442	598 557	3 361 921	3 960 478
Выбытия	-	(3 970)	(199 903)	(203 873)	(781 362)	(985 235)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(54 405)	-	-	(54 405)	-	(54 405)
Переоценка	121 004	-	-	121 004	-	121 004
31 декабря 2024 года	2 380 782	76 416	3 755 106	6 212 304	14 046 051	20 258 355
Накопленная амортизация						
31 декабря 2022 года	-	38 331	1 239 512	1 277 843	2 543 043	3 820 886
Начисления за год	55 856	7 189	342 717	405 762	1 595 906	2 001 668
Выбытия	-	-	(53 875)	(53 875)	(424 870)	(478 745)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(55 856)	-	-	(55 856)	-	(55 856)
31 декабря 2023 года	-	45 520	1 528 354	1 573 874	3 714 079	5 287 953
Начисления за год	54 405	10 501	339 007	403 913	2 011 135	2 415 048
Выбытия	-	(3 911)	(96 954)	(100 865)	(766 634)	(867 499)
Вычет накопленной амортизации при переоценке	(54 405)	-	-	(54 405)	-	(54 405)
31 декабря 2024 года	-	52 110	1 770 407	1 822 517	4 958 580	6 781 097
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2023 года	2 170 209	21 725	1 985 213	4 177 147	7 751 413	11 928 560
31 декабря 2024 года	2 380 782	24 306	1 984 699	4 389 787	9 087 471	13 477 258

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года здания, находящиеся в собственности Группы, были отражены по справедливой стоимости. Оценка производилась независимыми оценщиками, имеющими профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки схожих зданий с аналогичным расположением. Для определения справедливой стоимости применялся один из следующих методов или их комбинация: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход).

При использовании комбинации подходов справедливая стоимость объектов недвижимости определяется путем взвешивания полученных оценок в рамках этих отдельных сценариев. Справедливая стоимость данных активов составила 2 380 782 тыс. руб. и 2 170 209 тыс. руб. соответственно. Если бы земля и здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость составила бы 2 267 515 тыс. руб. и 2 142 858 тыс. руб. на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 года остаточная балансовая стоимость зданий включает в себя два не введенных в эксплуатацию нежилых объекта на общую сумму 141 742 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2023 года не было подобных объектов).

В течение 2024 и 2023 годов Группа признала в составе нематериальных активов собственные разработки программного обеспечения на сумму 2 391 233 тыс. руб. и 2 108 101 тыс. руб. соответственно.

16. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочая дебиторская задолженность	2 943 891	5 245 253
Начисленные комиссионные доходы и агентские вознаграждения	2 700 020	2 722 191
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	1 544 941	1 416 723
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	412 513	505 212
Расходы будущих периодов	337 271	406 894
Товарно-материальные запасы	54 025	55 901
Налоги, кроме налога на прибыль	25 781	27 681
Прочие нефинансовые активы	125 618	90 195
Итого прочие активы до вычета резервов	8 144 060	10 470 050
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение	(1 639 501)	(2 558 493)
Итого прочие активы	6 504 559	7 911 557

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Прочие активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в состав прочих активов включены финансовые активы за вычетом резерва на сумму 5 627 750 тыс. руб. и 7 195 797 тыс. руб. соответственно, включая резервы под ожидаемые кредитные убытки на сумму 1 561 102 тыс. руб. и 2 188 370 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 года «Прочие финансовые активы» включают требования по получению номинальной стоимости и купонного дохода по долговым ценным бумагам, выпущенным в иностранной валюте к российскому депозитарию, в размере 3 346 615 тыс. руб. В отношении данных требований созданы резервы под ожидаемые кредитные убытки в общей сумме 826 822 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2024 года данные требования урегулированы.

По состоянию на 31 декабря 2024 года «Прочая дебиторская задолженность» включают требования по операционной аренде в размере 680 000 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 281 500 тыс. руб.) и требования по участию в программах лояльности в размере 697 346 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 22 427 тыс. руб.).

17. Средства банков и иных финансовых учреждений

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Ссуды, полученные по соглашениям прямого РЕПО (Примечание 24)	61 303 710	11 961 502
Кредиты и срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	31 889 038	14 231 121
Корреспондентские счета других банков	4 443 688	9 265 725
Итого средства банков и иных финансовых учреждений	97 636 436	35 458 348

По состоянию на 31 декабря 2024 года в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с банками были переданы ценные бумаги на сумму 28 673 941 тыс. руб. (Примечание 12) (на 31 декабря 2023 года: 13 657 656 тыс. руб.), ценные бумаги, полученные по соглашениям обратного РЕПО, на сумму 36 032 089 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: отсутствовали).

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Физические лица		
Срочные депозиты	182 207 866	169 062 996
Текущие счета	43 005 526	29 488 931
Юридические лица		
Срочные депозиты	110 752 113	100 772 511
Текущие счета	23 616 259	32 726 472
Итого средства клиентов	359 581 764	332 050 910

В таблице ниже представлена структура средств клиентов по секторам экономики:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	225 213 392	198 551 927
Страхование	53 245 360	34 328 218
Финансовый сектор и управление активами	21 421 987	19 277 346
Торговля	19 201 463	17 924 317
Привлеченные федеральные и государственные средства	13 150 544	11 109 284
Транспорт и связь	7 506 926	18 299 993
Недвижимость и строительство	6 119 905	6 117 450
Производство	2 646 677	16 609 326
Медицина	1 967 181	770 873
Информационные технологии	1 493 490	1 448 374
Туризм и гостиничный бизнес	513 164	603 084
Наука и образование	388 970	432 949
Благотворительность	314 357	260 674
Реклама	188 827	386 041
Коммунальные услуги	107 182	440 550
Прочее	6 102 339	5 490 504
Итого средства клиентов	359 581 764	332 050 910

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2024 года	Срок погашения месяц/год	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2023 года
Векселя	Апрель 2022 - Март 2026	5,4%-13,5%	308 704	Апрель 2022 - Март 2026	5,4%-8,78%	772 555
Облигации	Август 2025 - Октябрь 2026	9,55%-22,67%	17 539 500	Август 2025 - Октябрь 2026	9,55%-16,93%	17 414 360
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			17 848 204	18 186 915		

В октябре 2023 года Группа разместила выпуск облигаций объемом 10 000 000 тыс. руб. с датой погашения 21 октября 2026 года и переменной ставкой купона. Ежеквартальные купонные платежи привязаны к ставке RUONIA с надбавкой в размере 2,2%.

20. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Незавершенные расчеты по эквайрингу и переводам	2 694 225	2 715 361
Доходы будущих периодов	2 298 415	2 522 245
Расчеты с персоналом по заработной плате и иным компенсациям	2 285 962	4 239 482
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 942 612	2 591 914
Операционная кредиторская задолженность	1 816 277	2 020 347
Резервы по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов (Примечание 25)	921 916	1 130 105
Взносы в агентство по страхованию вкладов	277 707	233 091
Резерв по судебным искам	161 571	269 770
Авансы полученные	65 290	279 553
Прочие финансовые обязательства	1 297 387	1 111 567
Итого прочие обязательства	13 761 362	17 113 435

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в состав прочих обязательств включены финансовые обязательства на сумму 8 246 802 тыс. руб. и 10 319 848 тыс. руб. соответственно.

Информация о движении резервов по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, представлена в Примечании 25.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 года утвержденный уставный капитал состоял из 34 629 063 (31 декабря 2023 года: 30 029 063) обыкновенных акций стоимостью 500 руб. каждая и 600 привилегированных акций стоимостью 500 руб. каждая.

Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос.

Владельцы привилегированных акций имеют право на получение фиксированного годового дивиденда и на участие в Общем собрании акционеров Банка по вопросам реорганизации, ликвидации и изменений в Устав, влияющих на права таких владельцев. Также, в случае решения о невыплате или неполной выплате дивидендов по таким акциям, держатели имеют право голоса аналогичное обыкновенным акциям до момента выплаты дивидендов в полном объеме. В связи с тем, что дивиденды по привилегированным акциям могут не выплачиваться, привилегированные акции отражены в составе уставного капитала.

В апреле 2024 года МТС-Банк провел IPO на Московской бирже. Всего были размещены 4,6 млн акций номинальной стоимостью 500 руб. по цене 2 500 руб. за акцию. Общий объем привлеченных в ходе IPO средств составил 11 500 000 тыс. руб., прямые расходы на привлечение капитала составили 722 528 тыс. руб. до вычета налога на прибыль в размере 144 506 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2024 года эмиссионный доход в размере 23 684 411 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: 15 062 433 тыс. руб.) представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В апреле 2024 года МТС-Банк разместил выпуск бессрочных субординированных облигаций (серии 03СУБ и 04СУБ) в объеме 600 штук с номинальной стоимостью 10 000 тыс. руб. каждая. В сентябре 2024 года МТС-Банк осуществил погашение указанных бессрочных субординированных облигаций в объеме 600 штук.

В сентябре 2024 года МТС-Банк разместил выпуск бессрочных субординированных облигаций (серия 05СУБ) в объеме 600 штук с номинальной стоимостью 10 000 тыс. руб. каждая.

В ноябре 2024 года МТС-Банк разместил выпуск бессрочных субординированных облигаций (серия 07СУБ) в объеме 850 штук с номинальной стоимостью 10 000 тыс. руб. каждая.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа учитывает бессрочные облигации в количестве 1 950 штук (31 декабря 2023 года: 500 штук) и номинальной стоимостью 10 000 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 10 000 тыс. руб.) каждая как долевого инструмент, т.к. согласно эмиссионным документам:

- у эмитента есть право отказаться в одностороннем порядке от своих обязательств по выплате купонного дохода без согласия держателя;
- предусмотрена возможность погашения облигаций исключительно по решению эмитента;
- приобретение данных облигаций означает согласие приобретателя с перечисленными выше условиями.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Капитал (продолжение)

Выплата купонного дохода может быть отменена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций. При принятии решения о выплате купона по бессрчным облигациям выплата отражается аналогично объявленным дивидендам. Выплаты по бессрчным облигациям за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, составили 1 050 383 тыс. руб. и 473 699 тыс. руб. до вычета налога соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года дополнительный капитал Банка составил 18 600 000 тыс. руб.

22. Выплаты, основанные на акциях

Группой утверждены программы мотивации, дающие сотрудникам Группы право на получение выплат в результате погашения причитающихся им фантомных и виртуальных акций или получение эквивалентной суммы акций ПАО «МТС». Группа отражает данные программы мотивации в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» как операции, основанные на акциях с расчетами денежными средствами.

В июне 2024 года Группа утвердила дополнительные программы мотивации для сотрудников Группы, в рамках которых происходит расчет как самими акциями МТС-Банка, так и их денежной стоимостью. Группа отражает данные программы мотивации в соответствии с МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» как операции, основанные на акциях с расчетами долевыми инструментами, и как операции, основанные на акциях с расчетами денежными средствами, соответственно.

Вознаграждение по программам с расчетом долевыми инструментами учитывается по справедливой стоимости на дату предоставления (за исключением эффекта нерыночных условий). Справедливая стоимость на дату предоставления определяется на базе наблюдаемой рыночной цены обыкновенной акции МТС-Банка. Кроме того, справедливая стоимость вознаграждения на основе акций корректируется на ожидаемые дивиденды, приведенные к текущей стоимости с использованием безрисковой процентной ставки.

Количество выделяемых акций по программам Группы определяется условиями программ и решениями коллегиальных органов Группы, а переход права зависит от достижения определенных производственных показателей, сохранения трудовых отношений до конца установленных программой периодов и одобрения выплаты соответствующим коллегиальным органом.

Справедливая стоимость вознаграждения по мотивационным программам на основе акций, где расчет производится денежными средствами, рассчитывается на каждую отчетную дату и дату выплаты, изменение справедливой стоимости учитывается в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках до погашения обязательства.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Выплаты, основанные на акциях (продолжение)

В течение 2024 года Группа наделила своих сотрудников правами, предусматривающими получение обыкновенных акций ПАО «МТС-Банка» в размере 438 117 штук по средневзвешенной справедливой стоимости на дату включения в программу. По состоянию на 31 декабря 2024 года количество не исполненных прав составило 70 816 обыкновенных акций. Средневзвешенный оставшийся срок таких инструментов, не исполненных на конец периода, составил 18 месяцев.

В течение 2024 года Группа наделила своих сотрудников 297 617 «фантомными» акциями, предусматривающими право на получение денежной стоимости обыкновенных акций ПАО «МТС-Банка». По состоянию на 31 декабря 2024 года, количество не исполненных инструментов составило 114 468 «фантомных» акций. Средневзвешенный оставшийся срок таких инструментов, не исполненных на конец периода, составил 20 месяцев.

За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года, Группа отразила расходы по всем программам мотивации в размере 3 886 586 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 1 130 332 тыс. руб.) в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках, включая расходы по программам с расчетами долевыми инструментами в размере 701 290 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2024 года общая сумма обязательств по выплатам, основанным на акциях с расчетами денежными средствами, в составе обобщенного публикуемого консолидированного отчета о финансовом положении составила 575 150 тыс. руб.

23. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам-держателям обыкновенных акций Группы, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного периода за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. В 2024 году в соответствии с МСФО (IAS) 33 для расчета прибыли, приходящейся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями, Банк корректирует прибыль за год, принадлежащую акционерам Банка, на проценты по бессрочным субординированным облигациям, что привело к пересмотру базовой и разводненной прибыли на акцию в 2023 году.

Группа не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Прибыль на акцию (продолжение)

Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Группы, представлена ниже:

	2024 год	2023 год (пересмотрено)
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам Банка	12 370 467	12 457 265
За вычетом процентов по бессрчным облигациям, за вычетом налога	(753 946)	(473 699)
Чистая прибыль за период, относящаяся к владельцам обыкновенных акций	11 616 521	11 983 566
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	33 106 581	30 029 063
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	351	399

24. Переданные финансовые активы

Группа размещает и продает ценные бумаги по договорам с обязательством обратного выкупа (РЕПО) и привлекает и покупает ценные бумаги по договорам с обязательством обратной продажи (обратное РЕПО).

Ценные бумаги, размещенные или проданные по договорам РЕПО, передаются третьей стороне в обмен на денежные средства или другие финансовые активы. Группа сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств или других финансовых активов.

Группа может продать или перезаложить данные бумаги, привлеченные или приобретенные по договорам РЕПО, но признает обязательства по возврату таких ценных бумаг (в случае продажи), а контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды. Следовательно, ценные бумаги не признаются Группой, вместо этого Группа учитывает отдельный актив в отношении полученных денежных средств или других финансовых активов.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Переданные финансовые активы (продолжение)

Информация по переданным финансовым активам, признание которых не прекращено по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, представлена ниже:

	Ценные бумаги
По состоянию на 31 декабря 2024 года	
Справедливая стоимость активов	64 706 030
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО) (Примечание 17)	61 303 710
По состоянию на 31 декабря 2023 года	
Справедливая стоимость активов (Примечание 12)	13 657 656
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (займы, полученные по соглашениям РЕПО) (Примечание 17)	11 961 502

25. Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Условные обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	63 370 942	97 890 628
Выданные гарантии	50 755 363	63 912 062
Итого условные обязательства кредитного характера	114 126 305	161 802 690
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(921 916)	(1 130 105)
Итого условные финансовые обязательства	113 204 389	160 672 585

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов и выданным гарантиям за год, закончившийся 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023, представлена ниже.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Условные финансовые обязательства (продолжение)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
31 декабря 2022 года	825 490	24 996	192 478	1 042 964
Перевод в Стадию 1	10 716	(1 944)	(8 772)	-
Перевод в Стадию 2	(2 662)	4 763	(2 101)	-
Перевод в Стадию 3	(43 259)	(2 612)	45 871	-
Формирование/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	321 900	(14 135)	(220 624)	87 141
31 декабря 2023 года	1 112 185	11 068	6 852	1 130 105
Перевод в Стадию 1	3 488	(2 875)	(613)	-
Перевод в Стадию 2	(5 338)	4 993	345	-
Перевод в Стадию 3	(663)	(2 310)	2 973	-
(Восстановление)/формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки	(225 152)	24 458	(7 495)	(208 189)
31 декабря 2024 года	884 520	35 334	2 062	921 916

Информация о максимальном размере кредитного риска по выданным гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	61 314 871	1 989 224	66 847	63 370 942
Выданные гарантии	48 943 124	1 810 008	2 231	50 755 363
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(884 520)	(35 334)	(2 062)	(921 916)
31 декабря 2024 года	109 373 475	3 763 898	67 016	113 204 389
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	96 944 385	782 871	163 372	97 890 628
Выданные гарантии	61 730 969	2 161 178	19 915	63 912 062
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 112 185)	(11 068)	(6 852)	(1 130 105)
31 декабря 2023 года	157 563 169	2 932 981	176 435	160 672 585

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов и выданных гарантий по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2024 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Текущие	100 598 739	-	-	100 598 739
Требующие мониторинга	-	532 076	-	532 076
Дефолтные	-	-	69 078	69 078
Итого условные обязательства, оцениваемые на коллективной основе	100 598 739	532 076	69 078	101 199 893
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	9 659 256	1 457 148	-	11 116 404
Требующие мониторинга	-	1 810 008	-	1 810 008
Итого условные обязательства, оцениваемые на индивидуальной основе	9 659 256	3 267 156	-	12 926 412
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(884 520)	(35 334)	(2 062)	(921 916)
ИТОГО	109 373 475	3 763 898	67 016	113 204 389

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов и выданных гарантий по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	31 декабря 2023 года
<i>Оцениваемые на коллективной основе</i>				
Текущие	150 028 056	-	-	150 028 056
Требующие мониторинга	-	582 872	-	582 872
Дефолтные	-	-	183 287	183 287
Итого условные обязательства, оцениваемые на коллективной основе	150 028 056	582 872	183 287	150 794 215
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие	8 523 946	200 000	-	8 723 946
Требующие мониторинга	123 352	2 161 177	-	2 284 529
Итого условные обязательства, оцениваемые на индивидуальной основе	8 647 298	2 361 177	-	11 008 475
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 112 185)	(11 068)	(6 852)	(1 130 105)
ИТОГО	157 563 169	2 932 981	176 435	160 672 585

Решение о предоставлении ссуд клиентам-юридическим лицам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 3 773 171 тыс. руб. и 5 670 463 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года соответственно.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 4 889 054 002 штук и 2 407 678 966 штук соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года Группа не блокировала ценные бумаги на счетах номинального держателя.

Судебные иски. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года отсутствуют незарезервированные иски, по которым риск оценен как «высокий», а также отсутствуют нераскрытые в отчетности иски, по которым риск оценен как «средний».

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Информация по сегментам

Операционные сегменты — это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой Группа может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняет Правление Группы.

Правление Группы анализирует результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Группа выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании данных управленческого учета в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, за исключением:

- использования межсегментной системы трансфертного ценообразования;
- различной классификации определенных статей доходов и расходов.

В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Группой, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Сегменты, в которых объем выручки, величина финансовых результатов или величина активов составляют не менее 10% от общего объема всех сегментов, отражаются в отчетности отдельно.

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты:

- **Розничное банковское обслуживание** – включает в себя банковские услуги частным лицам, услуги по кредитным и дебетовым картам, срочные депозиты и депозиты до востребования, кредитование розничных клиентов (потребительские ссуды, кредитные карты, ипотечные ссуды, прочие);
- **Корпоративное банковское обслуживание и инвестиционная банковская деятельность** – включает предоставление кредитов корпоративным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса, проектное и товарное финансирование, а также финансирование структурированных сделок корпоративных клиентов, ведение текущих счетов и срочных депозитов корпоративных клиентов, торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, депозитарные услуги.

Прочая и нераспределенная деятельность представляет собой деятельность по фондированию и прочие виды деятельности, а также балансовые и/или доходы и расходы, не распределенные на бизнес-сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Группы.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Информация по сегментам (продолжение)

Продолжающаяся деятельность Группы сосредоточена на территории РФ. Выручка, получаемая от контрагентов-нерезидентов, составляет незначительную часть от общей выручки Группы от продолжающейся деятельности. Все материальные внеоборотные активы Группы сосредоточены на территории РФ.

Информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, приведена ниже:

	Розничный бизнес	Корпоративный и инвестиционный бизнес	Прочие нераспре- деленные	2024 год
Процентный доход	62 913 743	15 823 776	1 687 345	80 424 864
Процентный расход	(31 970 198)	(11 022 527)	(6 308 836)	(49 301 561)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(5 159 759)	852 620	4 307 139	-
Изменение резервов	(30 834 406)	(471 317)	(806 860)	(32 112 583)
Комиссионные доходы	36 307 713	5 707 847	75 718	42 091 278
Комиссионные расходы	(6 466 259)	(2 680 667)	(92 226)	(9 239 152)
Административные и общехозяйственные расходы	(21 438 301)	(5 946 122)	476 125	(26 908 298)
Прочий чистый операционный доход/(расход)	8 291 929	2 544 004	(2 842 307)	7 993 626
Чистая прибыль/(убыток) до налогов	11 644 462	4 807 614	(3 503 902)	12 948 174
Налог на прибыль	-	-	(577 707)	(577 707)
Чистая прибыль/(убыток)	11 644 462	4 807 614	(4 081 609)	12 370 467

Информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, приведена ниже:

	Розничный бизнес	Корпоративный и инвестиционный бизнес	Прочие нераспре- деленные	2023 год (пересмотрено)
Процентный доход	47 145 557	5 399 866	1 179 654	53 725 077
Процентный расход	(14 645 618)	(4 454 177)	(2 467 595)	(21 567 390)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(3 512 830)	2 041 805	1 471 025	-
Изменение резервов	(26 247 737)	(300 000)	(3 945 685)	(30 493 422)
Комиссионные доходы	32 362 636	4 632 154	57 465	37 052 255
Комиссионные расходы	(7 177 792)	(2 561 905)	(45 681)	(9 785 378)
Административные и общехозяйственные расходы	(18 014 519)	(4 498 179)	417 485	(22 095 213)
Прочий чистый операционный доход	3 494 000	2 269 151	1 762 808	7 525 959
Чистая прибыль/(убыток) до налогов	13 403 697	2 528 715	(1 570 524)	14 361 888
Налог на прибыль	-	-	(1 904 623)	(1 904 623)
Чистая прибыль/(убыток)	13 403 697	2 528 715	(3 475 147)	12 457 265

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Информация по сегментам (продолжение)

Для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности отчетных сегментов Правление Группы анализирует результаты и отдельные индивидуальные статьи активов и обязательств каждого из отчетных сегментов (суммарные величины активов и обязательств по каждому отчетному сегменту на регулярной основе Правлению Группы не предоставляются).

27. Операционная среда

США, Евросоюз, Великобритания и ряд других стран ввели санкции в отношении РФ, а также ряда отдельных физических лиц и компаний. В отношении банковской системы также введен ряд санкций, в том числе заморожены резервы ЦБ РФ, ограничены возможности по проведению операций в иностранных валютах, частично отключена система передачи финансовых сообщений SWIFT, введены ограничения для иностранных лиц на операции с акциями и кредитование крупных российских банков и организаций, расширены санкции в отношении суверенного российского долга, введены ограничения на поставки в РФ технологического оборудования.

Результатами введенного пакета санкций стали ограничения международного товарооборота и международных расчетов, разрыв сетей поставок, ограничение перелетов, прекращение или приостановление деятельности ряда зарубежных компаний в РФ, увеличение риска дефолтов компаний, отзыв суверенных и корпоративных рейтингов международными рейтинговыми агентствами, существенное снижение стоимости российских активов, а также другие неблагоприятные изменения операционной среды.

В свою очередь РФ также приняла ряд ответных мер, в частности, ответные санкции против ряда физических лиц с правом ареста их активов, ограничения на вывод капитала, в том числе на выплату дивидендов за пределы РФ, обязательная продажа валютной выручки, запрет на проведение платежей в валюте контрагентам, находящимся под контролем недружественных стран, и прочие меры.

В феврале 2023 года Управление по контролю за иностранными активами США (OFAC) и Управление по осуществлению финансовых санкций Великобритании (OFSI) определили МТС-Банк в качестве объекта санкций в соответствии с применимыми положениями о санкциях, принятыми, соответственно, США и Великобританией. МТС-Банк стал объектом так называемых «блокирующих» санкций (замораживание активов), поддерживаемых США и Великобританией. В числе прочего, такие санкции требуют от третьих лиц в США и Великобритании, включая банки, блокировать или замораживать активы МТС-Банка в этих организациях или иным образом блокировать расчеты, направляемые в МТС-Банк или МТС-Банком в адрес своих контрагентов.

Группа провела анализ по всем значимым рискам, включая значение нормативов достаточности капитала и ликвидности. С учетом волатильности на российском финансовом рынке Группа оценила на годовом горизонте влияние существенного роста валютного курса, ключевой ставки ЦБ РФ на прибыль и собственный капитал Банка, а также и на нормативы достаточности капитала и нормативы ликвидности.

Несмотря на неопределенность, связанную с дальнейшим развитием ситуации в операционной среде, с учетом проведенного анализа, руководство Группы считает, что Группа сможет продолжать непрерывно свою деятельность в обозримом будущем.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Операции со связанными сторонами

Операции между Банком и его дочерними предприятиями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена далее:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	3 645	93 757 128	209 714	58 867 380
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3 645		209 714	
Вложения в ценные бумаги	2 201 825	78 786 038	1 884 535	29 809 861
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	1 041 755		1 079 476	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	105 977		402 848	
- прочие связанные стороны	1 054 093		402 211	
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	16 605 988	434 888 702	15 698 877	389 592 908
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	10 687 050		13 060 914	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	208 410		104 877	
- прочие связанные стороны	5 710 528		2 533 086	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам	(168 699)	(49 083 451)	(153 223)	(41 852 973)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(82 953)		(112 137)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(2 226)		(766)	
- прочие связанные стороны	(83 520)		(40 320)	
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 655 041	8 144 060	697 660	10 470 050
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	101 048		50 555	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	5		2	
- прочие связанные стороны	1 553 988		647 103	
Резервы под ожидаемые кредитные убытки прочих активов	(55 290)	(1 639 501)	(2)	(2 558 493)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(1 341)		-	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(2)		(2)	
- прочие связанные стороны	(53 947)		-	

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства банков и иных финансовых учреждений	547 873	97 636 436	500 471	35 458 348
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	547 873		500 471	
Средства клиентов	72 919 331	359 581 764	85 263 821	332 050 910
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	343 785		1 735 381	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	11 046 741		14 542 298	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	8 385 150		4 231 335	
- прочие связанные стороны	53 143 655		64 754 807	
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 520 746	17 848 204	2 235 000	18 186 915
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 809 517		1 037 186	
- прочие связанные стороны	711 229		1 197 814	
Обязательства по операционной аренде	102 042	874 772	189 801	951 017
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	30 704		47 110	
- прочие связанные стороны	71 338		142 691	
Прочие обязательства	2 080 860	13 761 362	4 130 423	17 113 435
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 023 236		397 528	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	309 855		2 397 515	
- прочие связанные стороны	747 769		1 335 380	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	605 642	63 370 942	1 033 963	97 890 628
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	600 000		1 026 201	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	5 642		7 762	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	3 744 006	50 755 363	3 189 869	63 912 062
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2 674 016		2 310 460	
- прочие связанные стороны	1 069 990		879 409	

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, общая сумма поступлений активов в форме права пользования от связанных сторон составила 15 316 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2023 года: 122 787 тыс. руб.), из которых 10 538 тыс. руб. (год, закончившийся 31 декабря 2023 года: 109 080 тыс. руб.) приходится на прочую связанную сторону и 4 778 тыс. руб. (год, закончившийся 31 декабря 2023 года: 13 707 тыс. руб.) – на стороны, находящиеся под общим контролем с Группой.

По состоянию на 31 декабря 2024 года авансы под приобретение основных средств и нематериальных активов, выданные в адрес связанных сторон (стороны, находящиеся под общим контролем с Группой), отсутствовали (на 31 декабря 2023 года: 646 967 тыс. руб.).

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	2024 год		2023 год (пересмотрено)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:	4 516 496	18 842 643	2 140 265	12 499 013
- краткосрочное вознаграждение	1 276 667		1 071 500	
- выплаты на основе акций	3 239 829		1 068 765	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала в таблице выше включает расходы в связи с привлечением капитала (Примечание 8).

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В обобщенном публикуемом консолидированном отчете о прибылях и убытках за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2024 год		2023 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	3 411 310	91 228 095	2 066 174	57 539 118
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	228 043		87 052	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 459 230		691 714	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	17 999		(34 785)	
- прочие связанные стороны	1 706 038		1 322 193	
Процентные расходы	(7 913 016)	(48 576 042)	(5 441 910)	(20 802 904)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(144 492)		(101 633)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(2 344 886)		(1 357 471)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(900 251)		(304 948)	
- прочие связанные стороны	(4 523 387)		(3 677 858)	
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	(10 214)	(30 901 441)	(16 483)	(25 851 209)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(238)		(5 343)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	28 990		18 459	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	4 154		1 123	
- прочие связанные стороны	(43 120)		(30 722)	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами и с иностранной валютой	10 114	3 689 308	182 008	5 397 595
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	3 616		88 336	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	113 931		158 258	
- прочие связанные стороны	(107 433)		(64 586)	

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2024 год		2023 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Комиссионные доходы	1 364 920	32 071 836	998 418	30 788 645
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	70 935		3 547	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	563 260		207 663	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(2 366)		(493)	
- прочие связанные стороны	733 091		787 701	
Комиссионные расходы	(1 980 042)	(8 840 342)	(2 263 669)	(9 349 040)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(652 714)		(762 906)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(2)		(185)	
- прочие связанные стороны	(1 327 326)		(1 500 578)	
(Формирование)/восстановление прочих резервов и резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям	(5 303)	(1 487 794)	5 817	(4 111 825)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(5 782)		5 741	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	479		191	
- прочие связанные стороны	-		(115)	
Доходы от операционной аренды	3 356 481	3 434 103	2 550 904	2 600 422
- прочие связанные стороны	3 356 481		2 550 904	
Прочие чистые доходы (за вычетом расходов на персонал)	1 065 893	1 344 006	119 441	213 392
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	18		19	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2 761		5 947	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	5		3	
- прочие связанные стороны	1 063 109		113 472	
Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал)	(3 056 713)	(9 079 354)	(2 235 575)	(7 636 871)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(1 065 118)		(165 042)	
- прочие связанные стороны	(1 991 595)		(2 070 533)	

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции со связанными сторонами проводились на условиях, идентичных рыночным условиям, на которых проводятся операции между несвязанными сторонами. За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в отношении «Доходов от операционной аренды» в размере 3 356 481 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 2 550 904 тыс. руб.), полученных от прочей связанной стороны по лицензионному договору права пользования программным продуктом «Автоматизированная система скоринга по определению кредитных рисков каждого клиента», отсутствуют точные рыночные данные. В рамках данного лицензионного договора Группа также обязуется возместить прочей связанной стороне некоторые расходы условного характера. За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, Группа возместила данные расходы в размере 283 665 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 173 220 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа оценила и признала обязательство по возмещению дополнительных условных расходов в размере 30 000 тыс. руб. в составе «Прочих обязательств» (31 декабря 2023 года: 20 000 тыс. руб.).

В 2024 году Группа реализовала ссуды, предоставленные клиентам, на сумму 4 471 829 тыс. руб. за вычетом резерва под кредитные убытки связанной стороне, находящейся под общим контролем с Группой.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Под справедливой стоимостью понимается цена, по которой будет продан актив или выплачена компенсация за передачу обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе, сгруппированных в три уровня в зависимости от степени, в которой справедливая стоимость является наблюдаемой величиной по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2024 года
Финансовые активы				
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	853	-	-	853
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	74 612 865	3 727 333	-	78 340 198
Прочие активы	-	125 618	-	125 618
Финансовые обязательства				
Прочие обязательства	-	124 756	-	124 756

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2023 года
Финансовые активы				
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, и требования по производным финансовым инструментам	26 905 221	1 597 341	-	28 502 562

По состоянию на 31 декабря 2024 года в связи с отсутствием активного рынка в категорию уровня 2 иерархии включены финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости на постоянной основе, которые на 31 декабря 2023 года были отнесены к уровню 1 иерархии. Сумма таких финансовых активов составляет 1 108 744 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в связи с отсутствием активного рынка в категорию уровня 2 иерархии включены финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости на постоянной основе, которые на 31 декабря 2022 года были отнесены к уровню 1 иерархии. Сумма таких финансовых активов составляет 692 056 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в категорию уровня 1 иерархии включены финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости на постоянной основе, которые на 31 декабря 2023 года были отнесены к уровню 2 иерархии. Сумма таких финансовых активов составляет 1 167 979 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2023 года подобных активов в составе категории уровня 1 иерархии не было.

В соответствии с учетной политикой Группы, переводы между уровнями иерархии отражаются по состоянию на дату окончания отчетного периода.

В таблице ниже приведена информация относительно методики оценки и ключевых исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости финансовых обязательств, включенных в категорию уровня 2 иерархии по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	31 декабря 2024 года		Методика оценки	Ключевые исходные данные
	Справедливая стоимость Активы	Обязательства		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 727 333	-	Значения котировок/ расчетных цен	Данные ММВБ/расчет на основе аналогов активного рынка Безрисковые процентные ставки
Прочие активы и обязательства	125 618	124 756	Модель оценки форвардных контрактов	в контрактных валютах
Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, включенные в уровень 2	3 852 951	124 756		

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2023 года		Методика оценки	Ключевые исходные данные
	Активы	Обязательства		
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, и требования по производным финансовым инструментам	1 597 341	-	Значения котировок/ расчетных цен, модель оценки форвардных контрактов	Данные ММВБ/расчет на основе аналогов активного рынка, безрисковые процентные ставки в контрактных валютах
Итого финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости, включенные в уровень 2	1 597 341	-		

В таблице ниже приведена информация относительно методики оценки и ключевых исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости финансовых обязательств, включенных в категорию уровня 2 иерархии по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками;
- для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в РФ активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

В случае если, по оценке Группы, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.
- Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Группы, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.
- Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется на основе модели оценки форвардных контрактов, рыночных котировок инструментов.

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе и отраженная в обобщенном публикуемом консолидированном отчете о финансовом положении, примерно равна их справедливой стоимости.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2023 года
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	385 805 251	358 251 248	347 739 935	337 368 962
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	444 987	429 879	1 307 299	1 240 915
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	359 581 764	359 041 653	332 050 910	330 508 177
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 848 204	16 848 041	18 186 915	17 895 477

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, справедливая стоимость которых отличается от балансовой, по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2024 года
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	358 251 248	358 251 248
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	429 879	-	-	429 879
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	-	359 041 653	359 041 653
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 538 100	-	309 941	16 848 041

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2023 года
Финансовые активы				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	337 368 962	337 368 962
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 240 915	-	-	1 240 915
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	-	330 508 177	330 508 177
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 128 660	-	766 817	17 895 477

30. Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с ведением бизнеса. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, принципов и подходов, установленных требованиями ЦБ РФ.

Основной задачей управления капиталом является контроль над соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Группы, а также контроль над поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Группы и максимального увеличения акционерной стоимости.

Достаточность капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска, который рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с российским банковским законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.

Базовый капитал и основной капитал состоят из уставного капитала, эмиссионного дохода, резервного фонда и нераспределенной прибыли, включая прибыль за текущий год.

Дополнительный капитал включает в себя субординированную задолженность, прибыль за текущий год, не учтенную в составе основного капитала, и резервы переоценки.

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П субординированные инструменты подлежат ежегодному дисконтированию и в последние 5 лет до полного исполнения своих обязательств по договору включаются в капитал по остаточной стоимости.

Условия предоставления займа удовлетворяют критериям ЦБ РФ для включения займа в дополнительный капитал. При этом инструмент является конвертируемым и может быть включен в состав базового капитала. Его конвертация в базовый капитал может быть полной или частичной и осуществляться в размере рыночной стоимости ценных бумаг.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Управление капиталом (продолжение)

Условиями, при наступлении любого из которых осуществляется конвертация инструмента, являются:

- значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитываемое в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», снизилось ниже уровня, определенного Положением для мены субординированного займа, который на дату заключения Договора составляет 2%, за период, установленный Положением, или
- утверждение Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Займодавца в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка-заемщика, предусматривающее оказание Займодавцем финансовой помощи, предусмотренной Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве).

31. Политика управления рисками

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками, главной целью которой является защита Группы от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов. Структура управления рисками позволяет Группе управлять этими рисками.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении следующих существенных видов рисков: кредитный, рыночный, риск ликвидности и операционный риск. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. Главной задачей управления рисками является идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Кредитный риск. Операции Группы подвержены кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентом по сделке своих обязательств.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности Группой финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Рыночный риск. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержены операции Группы.

Валютный риск. Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Группой позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Примечания к обобщенной публикуемой консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Политика управления рисками (продолжение)

Ценовой риск. Ценовой риск — это риск изменений стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий.