

Акционерное общество «РТ-Финанс»

Аудиторское заключение независимых аудиторов

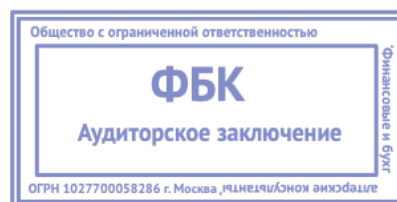
об обобщенной консолидированной финансовой отчетности за
2024 год

Москва | 2025



Оглавление

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3
ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	5
ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
ОБОБЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА	7
1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	8
2 СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ОЦЕНКИ И ДОПУЩЕНИЯ	11
3 ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА	13
4 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	14
5 ЧИСТЫЙ УБЫТОК ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	14
6 РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ	14
7 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	15
8 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	16
9 СРЕДСТВА В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ	16
10 КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ	17
11 ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	19
12 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ, ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	20
13 ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21
14 СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ	22
15 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И ПРИВЛЕЧЕННЫЕ ЗАЙМЫ	22
16 ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22
17 РЕЗЕРВЫ ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА И ГАРАНТИЯМ	23
18 КАПИТАЛ	23
19 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	24
20 НЕКОНТРОЛИРУЮЩИЕ ДОЛИ УЧАСТИЯ	24
21 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	25
22 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ	26
23 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	30
24 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	31
25 СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ	32



Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Акционеру Акционерного общества «РТ-Финанс»

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «РТ-Финанс» (далее – АО «РТ-Финанс») и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и обобщенных консолидированных отчетов о совокупном доходе и об изменении капитала за год, закончившийся на указанную дату, а также отдельных примечаний к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, включая основы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с основой ее подготовки описанной в примечании № 1 «Общая информация. Основные принципы формирования обобщенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

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

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о ней

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности Группы в нашем заключении от 22 мая 2025 года. Данное заключение также включает:

- сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство АО «РТ-Финанс» несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании № 1 «Общая информация. Основные принципы формирования обобщенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Ответственность аудитора

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

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от имени
аудиторской организации на основании
доверенности №07/24 от 09 января 2024 г.

Дата аудиторского заключения
«22» мая 2025 года


Ирина Вячеславовна Константинова
(ОПНЗ 21606041790)



Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество «РТ-Финанс» (АО «РТ-Финанс»)

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 08.12.2015 г. за основным государственным регистрационным номером 5157746150700

Аудитор

Наименование:

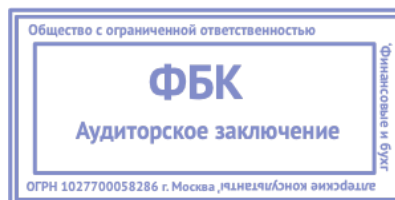
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

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

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



АО «РТ-Финанс»

Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в млн руб.)

	Прим.	2024	2023
Процентные доходы	4	32 232	10 098
Процентные расходы	4	(26 633)	(8 358)
Чистый процентный доход		5 599	1 740
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	9, 10, 11	828	28
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки		6 427	1 768
Комиссионные доходы		300	60
Комиссионные расходы		(1)	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		648	-
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами	5	(514)	-
Доходы от страховой брокерской деятельности		448	-
Расходы на персонал и управленческие расходы	6	(2 657)	(763)
Прочие операционные расходы, связанные с финансовой деятельностью		(102)	-
Чистый доход от финансовой деятельности		4 549	1 065
Доходы от нефинансовой деятельности		654	447
Расходы по нефинансовой деятельности		(573)	(214)
Прибыль до налогообложения		4 630	1 298
Расход по налогу на прибыль	7	(927)	(263)
Чистая прибыль		3 703	1 035
<i>Прибыль, причитающаяся:</i>			
собственнику		3 377	1 035
неконтролирующим долям участия		326	-
<i>Базовая прибыль на одну акцию, причитающаяся собственнику, в российских рублях</i>	18	160 351	69 000
Общий совокупный доход		3 703	1 035
<i>Общий совокупный доход, причитающийся:</i>			
собственнику		3 377	1 035
неконтролирующим долям участия		326	-

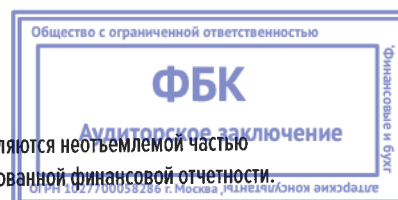
Генеральный директор
АО «РТ-Финанс»

А.В. Кондратьев

Главный бухгалтер – начальник управления
бухгалтерского учета и отчетности
АО «РТ-Финанс»

С.А. Донцова

«22» мая 2025 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью
данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	01 января 2023 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	8	461 116	50 250	52 465
Обязательные резервы в Центральном банке		3 300	-	-
Средства в банках и других финансовых институтах	9	11 193	755	-
Кредиты и займы, выданные клиентам	10	655 733	57 646	46 671
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		51 555	-	-
Прочие финансовые активы	11	42 717	665	459
Предоплата по налогу на прибыль		359	9	19
Основные средства, активы в форме права пользования, инвестиционная недвижимость и нематериальные активы	12	17 942	77	149
Отложенные налоговые активы	7	931	98	68
Прочие активы	13	12 209	17	12
Итого активы		1 257 055	109 517	99 843
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и иных финансовых институтов	14	204 941	-	-
Средства, полученные по сделкам «РЕПО»		54 942	-	-
Средства клиентов и привлеченные займы	15	792 523	105 024	96 241
Прочие финансовые обязательства	16	40 630	47	134
Резервы по условным обязательствам кредитного характера и гарантиям	17	3 209	-	-
Отложенные налоговые обязательства	7	3 909	-	-
Прочие обязательства	13	11 458	347	184
Итого обязательства		1 111 612	105 418	96 559
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	3, 18	28	15	15
Эмиссионный доход		3 260	-	-
Средства, полученные в счет увеличения капитала		85 018	-	-
Бессрочные субординированные займы		5 000	-	-
Резерв по переоценке основных средств		1 372	-	-
Резервы по переоценке и под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам		(1 797)	-	-
Нераспределенная прибыль		28 450	4 084	3 269
Итого капитал, относящийся к собственнику		121 331	4 099	3 284
Неконтролирующие доли участия	20	24 112	-	-
Итого капитал		145 443	4 099	3 284

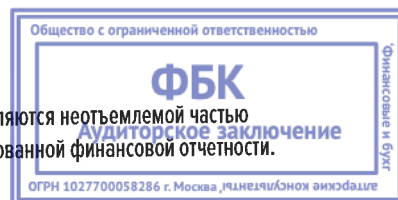
Генеральный директор
АО «РТ-Финанс»

А.В. Кондратьев

Главный бухгалтер – начальник управления
бухгалтерского учета и отчетности
АО «РТ-Финанс»

С.А. Донцова

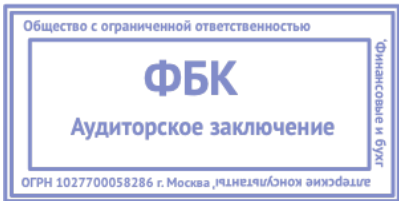
«22» мая 2025 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью
данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

АО «РТ-Финанс»
Обобщенный консолидированный отчет об изменении капитала за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (в млн руб.)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Средства, полученные в счет увеличения капитала	Бессрочные субординированные займы	Резерв по переоценке основных средств	Резервы по переоценке и под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к собственнику	Неконтролирующие доли участия	Итого капитал
На 01 января 2023 года	15	-	-	-	-	-	3 269	3 284	-	3 284
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	1 035	1 035	-	1 035
Общий совокупный доход	15	-	-	-	-	-	4 304	4 319	-	4 319
Дивиденды	-	-	-	-	-	-	(220)	(220)	-	(220)
На 31 декабря 2023 года	15	-	-	-	-	-	4 084	4 099	-	4 099
На 01 января 2024 года	15	-	-	-	-	-	4 084	4 099	-	4 099
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	3 377	3 377	326	3 703
Общий совокупный доход	15	-	-	-	-	-	7 461	7 476	326	7 802
Приобретение под общим контролем (Прим. 3)	-	-	88 291	5 000	1 372	(1 797)	21 255	114 121	23 786	137 907
Регистрация эмиссии	13	3 260	(3 273)	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды	-	-	-	-	-	-	(266)	(266)	-	(266)
На 31 декабря 2024 года	28	3 260	85 018	5 000	1 372	(1 797)	28 450	121 331	24 112	145 443



1 Общая информация

Общие сведения о банковском холдинге

Акционерное общество «РТ-Финанс» (далее – Общество), сокращенное наименование АО «РТ-Финанс», зарегистрировано 08 декабря 2015 года. Основным видом деятельности Общества является деятельность по предоставлению займов и прочих видов кредитов *Не раскрывается*.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы АО «РТ-Финанс» включает финансовую отчетность АО «РТ-Финанс» и его дочерних обществ (далее – Группа). Группа, в соответствии с положениями Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности», является банковским холдингом.

Юридический и почтовый адрес: 119048, Российская Федерация, г. Москва, ул. Усачева, д.24

Фактический адрес расположения Общества: 123112, Российская Федерация, г. Москва, Пресненская наб., д.12.

К основным видам деятельности Группы относятся:

- финансовая деятельность: предоставление займов и прочих видов кредита, банковская деятельность, страховая брокерская деятельность;
- нефинансовая деятельность: оказание услуг по подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО *Не раскрывается*, оказание услуг регистратора.

Структура Группы

Не раскрывается

Собственником материнской организации является *Не раскрывается*. Бенефициарные владельцы, определенные в целях Федерального закона от 07 августа 2001 года №115-ФЗ, отсутствуют.

Информация об аудиторе

Аудитором обобщенной консолидированной финансовой отчетности по МСФО Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, является ООО «ФБК».

Место нахождения: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д.44, стр. 2.

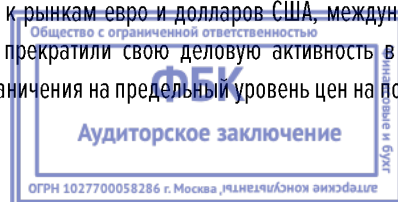
ООО «ФБК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС) и внесено Банком России в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Вознаграждение ООО «ФБК» за оказание аудиторских услуг за 2024 год составляет согласно заключенным договорам 9,3 млн руб., в том числе НДС по ставке 20%; за оказание иных аудиторских услуг – 0,9 млн руб., в том числе НДС по ставке 20%. Указанная стоимость включает в себя все затраты, издержки и иные расходы ООО «ФБК».

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

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



и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

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

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

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

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

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

Операции в иностранной валюте

Российский рубль является функциональной валютой организаций Группы, зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

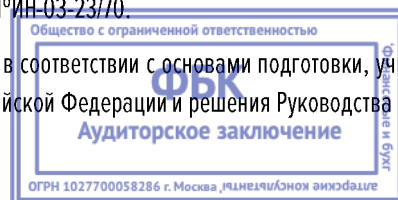
В таблице ниже приводятся обменные курсы доллара США и евро к рублю, использованные для пересчета денежных активов и обязательств в иностранной валюте:

	рублей за 1 доллар США	рублей за 1 евро	рублей за 1 рупию	рублей за 1 юань
На 31 декабря 2024 года	101,6797	106,1028	1,1880	13,4272
Средний курс за 2024 год	92,5652	100,2154	1,1062	12,7433
На 31 декабря 2023 года	89,6883	99,1919	1,0774	12,5762
Средний курс за 2023 год	85,2466	92,2406	1,0319	11,9846
На 01 января 2023 года	70,3375	75,6553	0,8488	9,8949

Основные принципы формирования обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы составлена на основе полной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной Группой в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, путем исключения из нее сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб Группе и (или) ее контрагентам (чувствительные сведения). Состав чувствительных сведений определен руководством Группы на основании Решения Совета директоров Центрального Банка Российской Федерации от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – «Решение») и информационного письма Центрального Банка Российской Федерации от 22 января 2025 года №ИН-03-23/70.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность составлена в соответствии с основами подготовки, учитывающими требования Приложения 1 Решения Совета Директоров Центрального Банка Российской Федерации и решения Руководства Группы.



В соответствии с Приложением 1 к Решению, в обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группой не раскрываются следующие сведения:

- об операциях (объеме операций/средств) в иностранной валюте;
- о движении денежных средств за отчетные периоды;
- 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 банковский холдинг;
- о дочерних организациях банковского холдинга;
- о контролирующих банковский холдинг лицах;
- о контрагентах банковского холдинга и об отраслевой и географической структуре операций (сделок) с ними.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность соответствует консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, из которой была составлена, за исключением сведений, которые банковские холдинги вправе не раскрывать в части, указанной в Приложении 1 к Решению.

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с МСФО. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с консолидированной финансовой отчетностью и заключением независимого аудитора о такой консолидированной финансовой отчетности.

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

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность представляет собой первую отчетность Группы, подготовленную в соответствии с МСФО. Датой перехода на МСФО является 01 января 2023 года.

Принципы учетной политики, изложенные в Примечании 25 «Существенная информация об учетной политике», были применены при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, а также при подготовке сравнительной информации и вступительного отчета о финансовом положении на дату перехода на МСФО.

До перехода на МСФО Группа составляла финансовую отчетность в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ), при этом консолидированная финансовая отчетность согласно данным принципам учета не составлялась. Таким образом, отсутствует релевантная консолидированная финансовая отчетность по РСБУ, которую можно было бы сопоставить с проаудированной обобщенной консолидированной финансовой отчетностью по МСФО, поэтому в проаудированной обобщенной консолидированной финансовой отчетности не проводится сверка показателей РСБУ и МСФО за этот период.

При подготовке первой обобщенной консолидированной финансовой отчетности использована отчетность дочерних обществ, подготовленная в соответствии с МСФО.

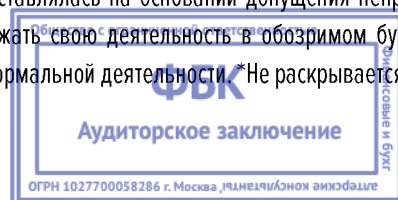
Обобщенная консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях, а все суммы округлены до целых миллионов, кроме случаев, где указано иное.

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности представлена сравнительная информация за предыдущий период.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы опубликована в сети Интернет по адресу: <https://rtfinance.ru>.

Непрерывность деятельности

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность составлялась на основании допущения непрерывности деятельности Группы и ее участников, исходя из того, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и будет способна реализовать собственные активы и погашать обязательства в ходе нормальной деятельности.* Не раскрывается*



Управление капиталом Группы осуществляется через соблюдение требований к достаточности капитала банками Группы, установленных нормативами Банка России. Нормативы достаточности регулятивного капитала рассчитаны банками Группы в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору. Уровень достаточности капитала соответствует внешним требованиям по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

2 Существенные учетные суждения, оценки и допущения

Применение учетной политики Группы требует от руководства формирования профессиональных суждений, расчётных оценок и допущений, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы и обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчётные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. На дату подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности Группы при расчете указанных оценочных показателей были использованы максимально возможные объективные оценки.

Существует вероятность отклонения, использованных при обобщенной консолидированной финансовой отчетности, оценок от фактических результатов в отношении следующих показателей:

- Оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости;
- Оценка сложных и неликвидных финансовых инструментов;
- Оценка основных средств и инвестиционной недвижимости, учитываемых по переоцененной стоимости;
- Оценка ожидаемых кредитных убытков;
- Оценки справедливой стоимости финансовых инструментов;
- Оценки отложенных налоговых активов.

Оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

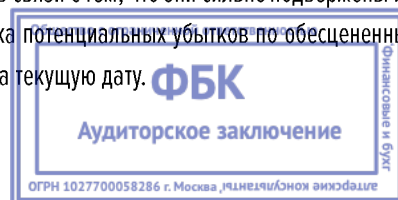
Руководство провело проверку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Группы удерживать эти активы на балансе с отнесением их переоценки на счета прибыли или убытка. Целью бизнес-модели являются активные покупки и продажи.

Оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Руководство провело проверку финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, с учетом методологии обесценения финансовых активов, требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности, и подтвердило намерение и способность Группы удерживать эти активы на балансе с отнесением их переоценки на счета капитала. Исходя из имеющейся статистики погашений купонных, амортизационных платежей и выплат основного долга, Группа считает возможным учет накопленной отрицательной переоценки на счетах капитала, за исключением финансовых активов, по которым на отчетную дату имеются признаки обесценения. По ним руководство подтвердило намерение и способность Группы удерживать финансовые активы на балансе с отражением результатов изменения их справедливой стоимости на счетах капитала Группы.

Обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Группа регулярно проводит оценку качества источников погашения имеющейся ссудной и приравненной к ней задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы на возможные потери по ссудной задолженности создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле кредитов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервами на возможные потери, оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату.



Резервы под обесценение финансовых активов в отчетности определяются в том числе на основе существующих экономических и политических условий.

Оценка сложных и неликвидных финансовых инструментов

Оценка сложных и неликвидных финансовых инструментов производится на основе профессиональных суждений, в том числе с использованием моделей оценки. В случае отсутствия активно функционирующих рынков используется допущения касательно соответствующих параметров, используемых для оценочных моделей, некоторые из которых могут не основываться на общедоступных рыночных данных.

Оценка основных средств и инвестиционной недвижимости, учитываемых по переоцененной стоимости;

Справедливая стоимость принадлежащих Группе зданий определяется на основании оценки, выполненную с привлечением компаний-независимых оценщиков. Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости.

Оценка недвижимости Группы носит субъективный характер вследствие индивидуальных особенностей ряда объектов недвижимости и их расположений.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки:

- по финансовым активам, за исключением активов, оцениваемых по бизнес-модели «с оценкой по справедливой стоимости через прибыль или убыток»,
- дебиторской задолженности по аренде,
- активам по договорам или обязательствам по предоставлению займов,
- договорам финансовой гарантии, к которым применяются требования, касающиеся обесценения в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

Признание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки носит оценочный характер и рассматривает данные, доступные на момент формирования данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности, и, таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

Группа применяет требования, касающиеся обесценения, для признания и оценки оценочного резерва под убытки по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

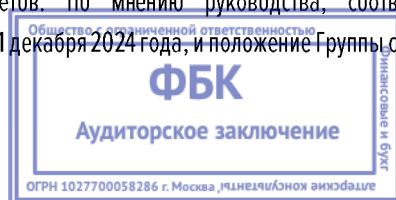
Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Группой исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методов оценки. При определении рыночной стоимости руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию, в том числе, обусловленную ограничениями экономических условий.

Налогообложение: налоговое законодательство и признание отложенного налогового актива.

Деятельность Группы преимущественно осуществляется на территории Российской Федерации.

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям, что может оказывать влияние на принятые суждения и подходы. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. По мнению руководства, соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно по состоянию на 31 декабря 2024 года, и положение Группы с точки зрения налогового и валютного законодательства останется стабильным.



Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

3 Объединение бизнеса

В 2024 году в рамках объединения бизнеса с участием организаций, находящихся под общим контролем, Обществом получены пакеты акций/доли участия дочерних организаций в качестве оплаты дополнительной эмиссии акций Общества.

Стоимость полученных пакетов акций/долей участия в дочерних организациях определена на основании отчетов независимых оценщиков и составила 88 291 млн руб.

Стоимость идентифицируемых активов и обязательств приобретенных организаций по состоянию на даты получения контроля представлена ниже:

	По состоянию на 12 декабря 2024 года			По состоянию на 01 июля 2024 года	
	Не раскрывается	*Не раскрывается*	*Не раскрывается*	Прочие организации	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	416 338	27 730	2 755	345	447 168
Обязательные резервы в Центральном банке	3 040	155	105	-	3 300
Средства в банках и других финансовых институтах	4 497	2 007	2 914	-	9 418
Кредиты и займы, выданные клиентам	538 387	21 334	13 496	517	573 734
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	47 332	-	4 223	-	51 555
Прочие финансовые активы	9 459	20 909	10 684	89	41 141
Предоплата по налогу на прибыль	334	-	2	-	336
Основные средства, активы в форме права пользования, инвестиционная недвижимость и нематериальные активы	12 275	917	2 993	119	16 304
Отложенные налоговые активы	765	-	-	7	772
Прочие активы	11 020	30	1 022	14	12 086
Итого активы	1 043 447	73 082	38 194	1 091	1 155 814
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и иных финансовых институтов	(188 789)	(9 508)	(6 906)	-	(205 203)
Средства, полученные по сделкам «РЕПО»	(50 630)	-	(4 313)	-	(54 943)
Средства клиентов и привлеченные займы	(673 441)	(16 365)	(13 110)	(71)	(702 987)
Прочие финансовые обязательства	(8 711)	(29 523)	(127)	(54)	(38 415)
Резервы по условным обязательствам кредитного характера и гарантиям	(1 572)	(752)	(885)	-	(3 209)
Отложенные налоговые обязательства	-	(3 836)	(72)	-	(3 908)
Прочие обязательства	(8 952)	(18)	(195)	(77)	(9 242)
Итого обязательства	(932 095)	(60 002)	(25 608)	(202)	(1 017 907)
Чистые идентифицируемые активы на дату получения контроля	111 352	13 080	12 586	889	137 907
Неконтролирующая доля участия	17 493	-	6 293	-	23 786
Доля Группы в чистых активах	93 859	13 080	6 293	889	114 121



С дат приобретения вышеуказанных организаций процентные доходы, приходящиеся собственнику, составили 9 513 млн руб., чистый процентный доход - 3 367 млн руб., чистая прибыль - 2 463 млн руб.

4 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2024 год	2023 год
Кредиты, выданные клиентам	7 415	-
Займы, выданные клиентам	13 979	5 566
Средства в банках и других финансовых институтах	9 544	4 532
Прочие процентные доходы	632	-

Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости 31 570 10 098

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 662 -

Итого процентные доходы 32 232 10 098

Процентные расходы

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2024 год	2023 год
Средства клиентов	(6 321)	-
Займы, полученные от юридических лиц	(18 621)	(8 354)
Средства банков и других финансовых институтов	(1 256)	-
Прочие процентные расходы	(435)	(4)

Итого процентные расходы (26 633) (8 358)

Чистый процентный доход 5 599 1 740

Процентные доходы и процентные расходы рассчитаны с использованием метода эффективной процентной ставки.

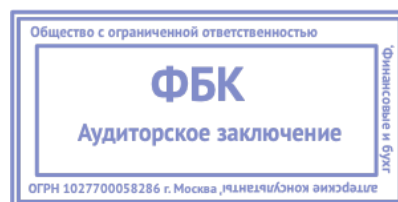
5 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами

	2024 год	2023 год
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6)	-
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(42)	-
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, учитываемыми по амортизированной стоимости	(466)	-
Итого	(514)	-

Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, учитываемыми по амортизированной стоимости, включает первоначальное признание дисконта по кредитам и займам, выданным клиентам, по ставкам, отличающимся от рыночной.

6 Расходы на персонал и управленческие расходы

	2024 год	2023 год
Вознаграждение сотрудников и взносы во внебюджетные фонды	(1 911)	(695)
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	(329)	(39)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(83)	-
Реклама	(57)	-
Ремонт и эксплуатация основных средств	(57)	(2)
Прочие	(220)	(27)
Итого	(2 657)	(763)



7 Налог на прибыль

	2024 год	2023 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	(987)	(293)
Доходы по отложенному налогу на прибыль	60	30
Итого	(927)	(263)

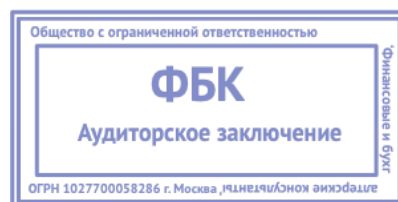
Сверка ставки по налогу на прибыль

	2024 год	2023 год
Прибыль до налогообложения	4 630	1 298
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(926)	(260)
Эффект расходов, не уменьшающих налоговую базу	(32)	(3)
Эффект пересчета отложенных налоговых активов и обязательств по ставке 25%	31	-
Итого	(927)	(263)

Отложенные налоговые активы и обязательства

	01 января 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Приобретение под общим контролем (Прим. 3)	31 декабря 2024 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	14	14
Средства в банках и других финансовых институтах	-	-	76	76
Кредиты и займы, выданные клиентам	-	-	319	319
Прочие финансовые активы	14	(12)	516	518
Основные средства, активы в форме права пользования, инвестиционная недвижимость и нематериальные активы	(11)	(488)	(809)	(1 308)
Прочие активы	24	11	945	980
Средства банков и иных финансовых институтов	-	-	(559)	(559)
Средства клиентов и привлеченные займы	-	-	(9)	(9)
Прочие финансовые обязательства	6	554	(4 151)	(3 591)
Резервы по условным обязательствам кредитного характера и гарантиям	-	-	542	542
Прочие обязательства	65	(5)	(34)	26
Накопленные убытки	-	-	14	14
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства):	98	60	(3 136)	(2 978)
отложенные налоговые активы	98			931
отложенные налоговые обязательства	-			(3 909)

	01 января 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы	51	(37)	14
Основные средства, активы в форме права пользования, инвестиционная недвижимость и нематериальные активы	(27)	16	(11)
Прочие активы	(7)	31	24
Прочие финансовые обязательства	17	(11)	6
Прочие обязательства	34	31	65
Чистые отложенные налоговые активы	68	30	98



8 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	01 января 2023 года
Касса	10 743	-	-
Счета типа «Нostro» в ЦБ РФ	33 670	-	-
Счета типа «Нostro» в банках	20 970	-	-
Расчетные счета	142	2 033	-
Кредиты и депозиты в ЦБ РФ	79 663	-	-
Кредиты и депозиты в банках	315 448	48 217	52 465
Прочие денежные эквиваленты	480	-	-
Итого	461 116	50 250	52 465

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в группу Качественные активы (К1). Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2024 года счета «Нostro», расчетные счета и депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев в других банках, преимущественно представляют собой остатки по операциям с шестью крупнейшими российскими банками (на 31 декабря 2023 года - двумя; на 01 января 2023 года - одним).

9 Средства в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	01 января 2023 года
Счета типа «Нostro» в банках	324	-	-
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	16 318	755	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 449)	-	-
Итого	11 193	755	-

31 декабря 2024 года			
Качественные активы (К1)	Активы с повышенным кредитным риском (К2)	Кредитно-обесцененные активы (К3)	Итого
Валовая балансовая стоимость	10 408	1 002	5 232
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7)	(210)	(5 232)
Итого	10 401	792	-

31 декабря 2023 года			
Качественные активы (К1)	Активы с повышенным кредитным риском (К2)	Кредитно-обесцененные активы (К3)	Итого
Валовая балансовая стоимость	755	-	-
Итого	755	-	755

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки

2024 год			
Качественные активы (К1)	Активы с повышенным кредитным риском (К2)	Кредитно-обесцененные активы (К3)	Итого
На начало отчетного периода	-	-	-
Начисление/(восстановление)	-	-	221
Приобретение под общим контролем (Прим. 3)	7	210	5 011
На конец отчетного периода	7	210	5 232



Концентрация средств в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства в банках и в других финансовых учреждениях Группой были преимущественно размещены в трех кредитных организациях на сумму 8 155 млн руб. (на 31 декабря 2023 года - в одной кредитной организации на сумму 755 млн руб.; на 01 января 2023 года - отсутствовали).

10 Кредиты и займы, выданные клиентам

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	01 января 2023 года
<i>Кредиты и займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Кредиты, выданные юридическим лицам	553 773	-	-
Кредиты, выданные физическим лицам	31 929	-	-
Займы, выданные юридическим лицам	80 456	57 844	46 911
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 425)	(198)	(240)
Итого	655 733	57 646	46 671

Качество кредитов и займов, выданных клиентам

	31 декабря 2024 года			
	Качественные активы (К1)	Активы с повышенным кредитным риском (К2)	Кредитно- обесцененные активы (К3)	Итого
<i>Остаток задолженности</i>				
Кредиты, выданные юридическим лицам	526 098	19 078	8 597	553 773
Непросроченные	526 098	19 078	4 139	549 315
Просроченные на срок менее 90 дней	-	-	1 103	1 103
Просроченные более 90 дней, но менее 1 года	-	-	802	802
Просроченные свыше 1 года	-	-	2 553	2 553
Кредиты, выданные физическим лицам	31 429	15	485	31 929
Непросроченные	31 356	14	98	31 468
Просроченные на срок менее 90 дней	73	1	17	91
Просроченные более 90 дней, но менее 1 года	-	-	109	109
Просроченные свыше 1 года	-	-	261	261
Займы, выданные юридическим лицам	80 456	-	-	80 456
Непросроченные	80 456	-	-	80 456
Итого до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	637 983	19 093	9 082	666 158
<i>Резерв по ожидаемые кредитные убытки</i>				
Кредиты, выданные юридическим лицам	(1 477)	(1 801)	(6 100)	(9 378)
Кредиты, выданные физическим лицам	(594)	(1)	(452)	(1 047)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 071)	(1 802)	(6 552)	(10 425)
Итого	635 912	17 291	2 530	655 733

31 декабря 2023 года

	Качественные активы (К1)	Активы с повышенным кредитным риском (К2)	Кредитно- обесцененные активы (К3)	Итого
Остаток задолженности				
Займы, выданные юридическим лицам	57 844	-	-	57 844
Непросроченные	57 844	-	-	57 844
Итого до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	57 844	-	-	57 844
Резерв по ожидаемые кредитные убытки				
Займы, выданные юридическим лицам	(198)	-	-	(198)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки	(198)	-	-	(198)
Итого	57 646	-	-	57 646

01 января 2023 года

	Качественные активы (К1)	Активы с повышенным кредитным риском (К2)	Кредитно- обесцененные активы (К3)	Итого
Остаток задолженности				
Займы, выданные юридическим лицам	46 911	-	-	46 911
Непросроченные	46 911	-	-	46 911
Итого до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	46 911	-	-	46 911
Резерв по ожидаемые кредитные убытки				
Займы, выданные юридическим лицам	(240)	-	-	(240)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки	(240)	-	-	(240)
Итого	46 671	-	-	46 671

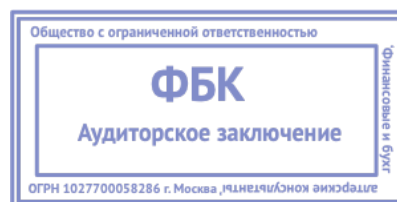
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки

2024 год

	Качественные активы (К1)	Активы с повышенным кредитным риском (К2)	Кредитно- обесцененные активы (К3)	Итого
На начало отчетного периода	198	-	-	198
Начисление/(восстановление)	(1 126)	-	-	(1 126)
Приобретение под общим контролем (Прим. 3)	2 999	1 802	6 552	11 353
На конец отчетного периода	2 071	1 802	6 552	10 425

2023 год

	Качественные активы (К1)	Активы с повышенным кредитным риском (К2)	Кредитно- обесцененные активы (К3)	Итого
На начало отчетного периода	240	-	-	240
Начисление/(восстановление)	(42)	-	-	(42)
На конец отчетного периода	198	-	-	198



Анализ кредитного качества займов, выданных клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 01 января 2023 года, осуществлен с использованием обоснованной и подтвержденной информации, доступной по состоянию на 31 декабря 2024 года.

По состоянию на 31 декабря 2024 года кредиты клиентам в сумме 17 881 млн руб. были переданы Группой в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Анализ кредитов по отраслям экономики

Не раскрывается

Концентрация кредитов и займов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2024 года, на 31 декабря 2023 года и на 01 января 2023 года Группа имеет одну группу взаимосвязанных заемщиков, доля которой превышает 10% от общей суммы кредитов и займов, выданных клиентам. Совокупный объем остатков по указанным кредитам и займам на 31 декабря 2024 года составляет 336 730 млн руб. (на 31 декабря 2023 года: 57 646 млн руб. и на 01 января 2023 года: 46 671 млн. руб.).

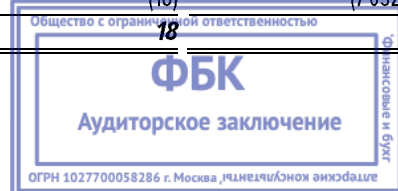
Обеспечение кредитов и займов, выданных клиентам

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	01 января 2023 года
Необеспеченные	426 376	57 350	46 427
Обеспеченные поручительством и гарантиями	193 744	-	-
Обеспеченные залогом недвижимого имущества	21 596	296	244
Обеспеченные прочими видами залога	14 017	-	-
Итого	655 733	57 646	46 671

11 Прочие финансовые активы

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	01 января 2023 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 534	-	-
Государственные облигации Российской Федерации	7 936	-	-
Корпоративные облигации	5 053	-	-
Цифровые финансовые активы	1 523	-	-
Прочие инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	35 877	696	476
Государственные облигации Российской Федерации	20 779	-	-
Корпоративные облигации	5 569	-	-
Государственные облигации иностранных государств	6 403	-	-
Цифровые финансовые активы	2 041	-	-
Дебиторская задолженность	384	243	255
Прочие инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	701	453	221
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 710)	(31)	(17)
Итого	42 717	665	459

	31 декабря 2024 года			
	Качественные активы (K1)	Активы с повышенным кредитным риском (K2)	Кредитно-обесцененные активы (K3)	Итого
Валовая балансовая стоимость	42 759	36	7 632	50 427
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(60)	(18)	(7 632)	(7 710)
Итого	42 699	18		42 717



31 декабря 2023 года				
	Качественные активы (К1)	Активы с повышенным кредитным риском (К2)	Кредитно- обесцененные активы (К3)	Итого
Валовая балансовая стоимость	696	-	-	696
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(31)	-	-	(31)
Итого	665	-	-	665

01 января 2023 года				
	Качественные активы (К1)	Активы с повышенным кредитным риском (К2)	Кредитно- обесцененные активы (К3)	Итого
Валовая балансовая стоимость	476	-	-	476
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17)	-	-	(17)
Итого	459	-	-	459

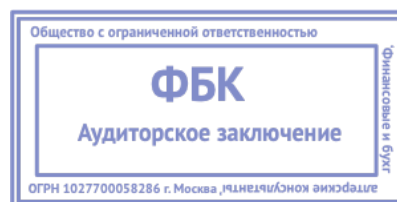
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки

2024 год				
	Качественные активы (К1)	Активы с повышенным кредитным риском (К2)	Кредитно- обесцененные активы (К3)	Итого
На начало отчетного периода	31	-	-	31
Начисление/(восстановление)	(20)	-	97	77
Приобретение под общим контролем (Прим. 3)	49	18	7 535	7 602
На конец отчетного периода	60	18	7 632	7 710

2023 год				
	Качественные активы (К1)	Активы с повышенным кредитным риском (К2)	Кредитно- обесцененные активы (К3)	Итого
На начало отчетного периода	17	-	-	17
Начисление/(восстановление)	14	-	-	14
На конец отчетного периода	31	-	-	31

12 Основные средства, активы в форме права пользования, инвестиционная недвижимость и нематериальные активы

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	01 января 2023 года
Основные средства	9 400	32	23
Инвестиционная недвижимость	3 865	-	-
Активы в форме права пользования	2 814	44	124
Нематериальные активы	1 863	1	2
Итого	17 942	77	149



Движение основных средств

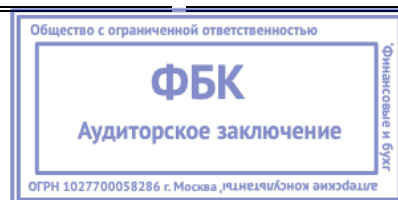
	Земля	Здания	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость				
На 01 января 2023 года	-	-	37	37
Поступления	-	-	16	16
На 31 декабря 2023 года	-	-	53	53
Поступления	-	-	32	32
Приобретение под общим контролем (Прим. 3)	253	7 109	4 954	12 316
На 31 декабря 2024 года	253	7 109	5 039	12 401
Амортизация				
На 01 января 2023 года	-	-	(14)	(14)
Начислено за период	-	-	(7)	(7)
На 31 декабря 2023 года	-	-	(21)	(21)
Начислено за период	-	(10)	(73)	(83)
Приобретение под общим контролем (Прим. 3)	-	(499)	(2 398)	(2 897)
На 31 декабря 2024 года	-	(509)	(2 492)	(3 001)
Балансовая стоимость				
На 01 января 2023 года	-	-	23	23
На 31 декабря 2023 года	-	-	32	32
На 31 декабря 2024 года	253	6 600	2 547	9 400

Движение активов в форме права пользования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов

	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Инвестиционная недвижимость
На 01 января 2023 года	124	2	-
Поступления	67	-	-
Переоценка	(89)	-	-
Начисленная амортизация за период	(58)	(1)	-
На 31 декабря 2023 года	44	1	-
Поступления	2 162	31	-
Переоценка	49	-	-
Начисленная амортизация за период	(280)	(3)	-
Выбытия	(2)	-	-
Приобретение под общим контролем (Прим. 3)	1 186	1 834	3 865
Прочие движения активов в форме права пользования	(345)	-	-
На 31 декабря 2024 года	2 814	1 863	3 865

13 Прочие активы и прочие обязательства**Прочие активы**

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	01 января 2023 года
Расчеты по государственным субсидиям	6 995	-	-
Расчеты по операциям с ценными бумагами	4 051	-	-
Начисленные комиссии по выданным гарантиям	3 694	-	-
Прочие активы	1 903	17	12
Резерв под обесценение	(4 434)	-	-
Итого	12 209	17	12



Прочие обязательства

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	01 января 2023 года
Государственные субсидии	6 153	-	-
Доходы будущих периодов и корректировка стоимости обязательства по гарантиям выданным	2 924	-	-
Прочие обязательства	2 381	347	184
Итого	11 458	347	184

14 Средства банков и других финансовых институтов

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	01 января 2023 года
Счета типа «Лоро»	56 023	-	-
Депозиты, полученные от ЦБ РФ	24 096	-	-
Депозиты банков	124 304	-	-
Прочие средства банков и других финансовых институтов	518	-	-
Итого	204 941	-	-

Концентрация средств банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы было 5 контрагентов (на 31 декабря 2023 года и на 01 января 2023 года - отсутствовали), суммы по средствам которых превышают 10% от общей суммы средств банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков указанных контрагентов на 31 декабря 2024 года составляет 161 421 млн руб.

15 Средства клиентов и привлеченные займы

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	01 января 2023 года
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	334 279	-	-
Срочные депозиты юридических лиц	208 469	-	-
Текущие счета и депозиты до востребования физических лиц	27 756	-	-
Срочные депозиты физических лиц	80 265	-	-
Займы, полученные от юридических лиц	141 754	105 024	96 241
Итого	792 523	105 024	96 241

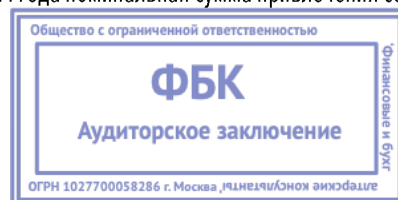
Концентрация средств клиентов и привлеченных займов

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Группы отсутствовали контрагенты (на 31 декабря 2023 года: 1 контрагент и на 01 января 2023 года: 3 контрагента), сумма по средствам которых превышает 10% от общей суммы средств клиентов и привлеченных займов. Совокупный объем остатков указанных контрагентов на 31 декабря 2023 год составлял 11 610 млн руб., на 01 января 2023 года: 31 598 млн руб.

16 Прочие финансовые обязательства

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	01 января 2023 года
Ценные бумаги	7 718	-	-
Обязательства по аренде	3 058	42	132
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	29 509	-	-
Кредиторская задолженность	73	5	2
Прочие финансовые обязательства	272	-	-
Итого	40 630	47	134

В состав Прочих финансовых обязательств включена дисконтированная стоимость средств, привлеченных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». По состоянию на 31 декабря 2024 года номинальная сумма привлечения составляет 47 377 млн руб., дисконтированная стоимость - 29 509 млн руб.



17 Резервы по условным обязательствам кредитного характера и гарантиям

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены в разрезе категорий. Суммы, отраженные в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы в части гарантий представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	01 января 2023 года
Сумма согласно договору			
Гарантии	135 831	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	91 406	-	-
Аккредитивы	7 494	-	-
Обязательства по предоставлению гарантий	1 919	-	-
Внебалансовые обязательства кредитного характера, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	236 650	-	-
Резервы по условным обязательствам кредитного характера и гарантиям	(3 209)	-	-
Внебалансовые обязательства кредитного характера, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	233 441	-	-

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий не являются безусловными обязательствами Группы.

Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера и гарантиям

	2024 год			
	Качественные активы (К1)	Активы с повышенным кредитным риском (К2)	Кредитно- обесцененные активы (К3)	Итого
На начало отчетного периода	-	-	-	-
Приобретение под общим контролем (Прим. 3)	2 656	7	546	3 209
На конец отчетного периода	2 656	7	546	3 209

18 Капитал

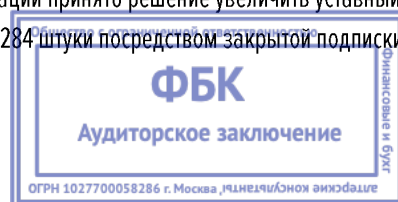
Уставный капитал, Эмиссионный доход, Средства, полученные в счет увеличения капитала

По состоянию на 31 декабря 2024 года выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 28 047 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая (на 31 декабря 2023 года: 15 000 обыкновенных акций и на 01 января 2023 года: 15 000 обыкновенных акций).

Собственником материнской организации является *Не раскрывается*.

24 апреля 2024 года Решением собственника материнской организации принято решение увеличить уставный капитал Общества путем размещения дополнительных обыкновенных акций в количестве 13 047 штук посредством закрытой подписки. 05 июля 2024 года в соответствии с Решением Банка России осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций, размещенных путем закрытой подписки. 15 июля 2024 года зарегистрированы изменения в Устав Общества, в соответствии с которыми уставный капитал Общества составляет 28 млн руб., состоит из 28 047 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая.

24 сентября 2024 года Решением собственника материнской организации принято решение увеличить уставный капитал Общества путем размещения дополнительных обыкновенных акций в количестве 312 284 штуки посредством закрытой подписки.



Оплата размещенных обыкновенных акций в течение 2024 года произведена путем передачи пакетов акций/долей участия в дочерних организациях. Стоимость переданных пакетов акций/долей участия определена на основании отчетов независимых оценщиков и составила 88 291 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2024 года оплаченные собственником материнской организации обыкновенные акции дополнительной эмиссии отражены Группой как средства, полученные в счет увеличения капитала.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в составе эмиссионного дохода отражено превышение стоимости обыкновенных акций над их номинальной стоимостью в сумме 3 260 млн руб. Эмиссионный доход получен от размещения дополнительных акций в количестве 13 047 штук посредством закрытой подписки.

В 2024 году Группа объявила и выплатила дивиденды собственнику в размере 266 млн руб. (в 2023 году: 220 млн руб.).

Бессрочные субординированные займы

Субординированный заем классифицируется Группой как долевого инструмент по причине неопределенного срока погашения займа и возможности отмены выплаты процентов по нему. Произведенные выплаты процентов отражаются непосредственно в составе капитала.

Резерв по переоценке основных средств

Резерв по переоценке основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости недвижимости, отраженной в составе основных средств, а также изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, связанное с переводом из категории основных средств.

Резервы по переоценке и под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам

Резервы по переоценке и под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам отражают изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также резерв под ожидаемые кредитные убытки по таким ценным бумагам.

Прибыль на акцию

Прибыль на акцию рассчитывалась исходя из средневзвешенного количества обыкновенных зарегистрированных акций Общества, находящихся в обращении в течение периода. Группа не имеет инструментов для разводнения количества акций в обращении.

	2024 год	2023 год
Прибыль за отчетный год, причитающаяся собственнику Группы, млн руб.	3 377	1 035
Средневзвешенное количество акций за год, закончившийся 31 декабря, шт.	21 060	15 000
Базовая прибыль на акцию, руб.	160 351	69 000

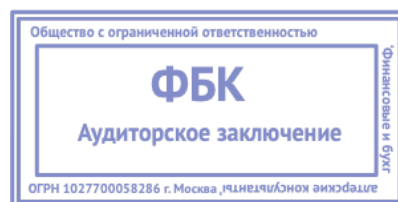
19 Управление рисками

Не раскрывается

20 Неконтролирующие доли участия

В таблице ниже представлено изменение неконтролирующих долей участия:

	2024 год	2023 год
Неконтролирующие доли участия на 01 января	-	-
Приобретение под общим контролем (Прим. 3)	23 786	-
Прибыль, причитающаяся неконтролирующим долям участия	326	-
Неконтролирующие доли участия на 31 декабря	24 112	-



В таблице ниже представлена информация о дочерних организациях, в которых имеется неконтролирующая доля.

	<i>*Не раскрывается*</i>	<i>*Не раскрывается*</i>
По состоянию на 31 декабря 2024 года и за период с даты получения контроля		
Страна основной деятельности	Российская Федерация	Российская Федерация
Процент владения неконтролирующей доли, %	<i>*Не раскрывается*</i>	<i>*Не раскрывается*</i>
Прибыль/(убыток), приходящаяся на неконтролирующую долю	424	(98)
Дивиденды, начисленные неконтролирующей доле в течение года	-	-

В связи с тем, что контроль над дочерними обществами был получен в 2024 году, информация за сопоставимый период не раскрывается.

Обобщенная финансовая информация по дочерним организациям до внутригрупповых исключений приведена в таблице:

	<i>*Не раскрывается*</i>	<i>*Не раскрывается*</i>
По состоянию на 31 декабря 2024 года и за период с даты получения контроля		
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	416 338	2 755
Обязательные резервы в Центральном банке	3 040	105
Средства в банках и других финансовых институтах	6 597	2 893
Кредиты и займы, выданные клиентам	540 556	13 505
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	47 332	4 223
Прочие финансовые активы	9 398	10 667
Предоплата по налогу на прибыль	334	2
Основные средства, активы в форме права пользования, инвестиционная недвижимость и нематериальные активы	12 207	2 987
Отложенные налоговые активы	765	-
Прочие активы	11 018	1 022
Всего активы	1 047 585	38 159
Обязательства		
Средства банков и иных финансовых институтов	188 736	6 871
Средства, полученные по сделкам «РЕПО»	50 630	4 313
Средства клиентов и привлеченные займы	673 441	13 110
Прочие финансовые обязательства	8 686	214
Резервы по условным обязательствам кредитного характера и гарантиям	1 572	885
Отложенные налоговые обязательства	-	72
Прочие обязательства	10 470	303
Всего обязательства	933 535	25 768
	<i>*Не раскрывается*</i>	<i>*Не раскрывается*</i>
Процентные доходы	10 007	400
Процентные расходы	(7 102)	(262)
Чистый процентный доход	2 905	138
Чистая прибыль/(убыток)	2 699	(195)
Общий совокупный доход/(расход)	2 699	(195)

21 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Группа выступает ответчиком в части ряда судебных разбирательств. Группа проверяет статус судебных разбирательств с целью оценки возможных убытков. Группа признает оценочные обязательства по незавершенным судебным разбирательствам при выявлении вероятного неблагоприятного исхода и возможности обоснованной оценки соответствующего убытка. В связи с неопределенностью, присущей судебным разбирательствам, окончательный исход или фактические затраты на урегулирование могут существенно отличаться от оценочных значений. Оценочные обязательства определяются на основании наиболее достоверной информации доступной в этот момент. После получения дополнительной информации обязательства по незавершенным судебным искам или иным выдвинутым претензиям пересматриваются и, при необходимости, вносятся изменения в оценочные значения.

Условные налоговые обязательства в Российской Федерации

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые временами являются противоречивыми, что допускает их неоднозначное толкование различными органами власти.

Налоговые органы имеют право налагать крупные штрафы и начислять пени по налогам, просроченным к уплате. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в общем случае в течение трех последующих календарных лет. В настоящий момент налоговые органы занимают более жесткую и аргументированную позицию в части интерпретации и требований соблюдения налогового законодательства, поэтому возможны ситуации, когда могут вызвать претензии операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий.

Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого российского налогового законодательства, официальных разъяснений и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в адекватной сумме. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

22 Справедливая стоимость

Справедливая стоимость активов и обязательств, включенная в обобщенную консолидированную финансовую отчетность, представляет собой сумму, на которую может быть обменян инструмент в результате текущей сделки между желающими совершить такую сделку сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от исходных данных для оценки:

- Исходные данные уровня 1: ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки;
- Исходные данные уровня 2: исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1;
- Исходные данные уровня 3: ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже финансового инструмента или уплачена при покупке финансового инструмента, при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, при отсутствии основного рынка - на рынке, наиболее выгодном для данного финансового инструмента независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг Группа применяет последовательно 3 уровня оценки, основанных на получении исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, максимально используют данные, наблюдаемые на рынке, и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные.

Уровень 1 (наблюдаемые исходные данные). Стоимость определяется на основании имеющейся информации о рыночных ценах на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым есть доступ.

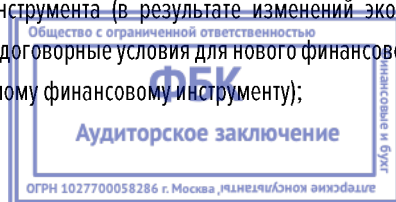
Уровень 2 (наблюдаемые исходные данные). Стоимость определяется на основании данных, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для финансового инструмента.

Уровень 2 включает в себя:

- котируемые цены на сопоставимые ценные бумаги.

К факторам, которые учитываются при корректировке цены сопоставимой ценной бумаги, относятся:

- условия выпуска и обращения финансового инструмента (в результате изменений экономических и рыночных условий участники рынка предусматривают иные договорные условия для нового финансового инструмента, которые отличаются от договорных условий по оцениваемому финансовому инструменту);



- время проведения операции (если прошло определенное количество времени с момента проведения операции, наблюдаемой на рынке, то рассматривается изменения рыночных условий за этот период времени и корректируются цены сопоставимых финансовых инструментов по операциям, наблюдаемым на рынке);
- связанные операции (например, если материнская организация финансирует покупателя финансовых инструментов, выпущенных дочерней организацией, и такое финансирование осуществляется не по рыночной ставке процента (при предположении, что другие операции отсутствуют), цены, наблюдаемые на рынке, корректируются для отражения эффекта финансирования);
- взаимозависимость между ценой оцениваемого финансового инструмента и ценой сопоставимого финансового инструмента, который является объектом операции, наблюдаемой на рынке;
- котируемые цены на идентичные ценные бумаги на рынках, которые не являются активными;
- наблюдаемые исходные данные (процентные ставки и кривые доходности, пересматриваемые с определенной периодичностью, подразумеваемая волатильность, кредитные спреды);
- подтверждаемые рынком исходные данные.

Уровень 3 (ненаблюдаемые исходные данные). Стоимость оценивается исходя из значительных ненаблюдаемых на открытых рынках исходных данных для финансового инструмента.

В рамках первого уровня оценки справедливая стоимость ценных бумаг определяется с использованием следующих методов:

- по облигациям, оцениваемым по методикам НКО АО «НРД» — цена, определяемая Ценовым Центром НКО АО «НРД» по «методу рыночных цен»;
- для ценных бумаг, обращающихся на российских фондовых биржах (кроме указанных выше) — последняя рыночная цена, рассчитываемая биржей по итогам торгов, за 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости;
- для долевых ценных бумаг, не относящихся к российским ценным бумагам, — последняя цена, определенная для соответствующей долевой ценной бумаги, рассчитываемая организатором торгов на рынке, который был признан основным, за 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости.

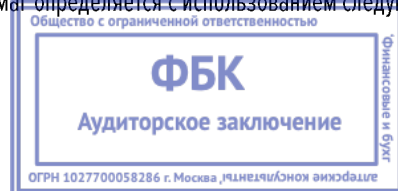
В рамках второго уровня оценки в качестве справедливой стоимости долевых ценных бумаг Группой принимается:

- последняя рыночная цена, рассчитываемая биржей по итогам торгов, за 30 календарных дней, предшествующих дате определения справедливой стоимости;
- в случае отсутствия рыночной цены в течение 30 календарных дней применяется оценка, использующая цены долевой ценной бумаги, сопоставимой с оцениваемой ценной бумагой;
- в случае невозможности применения оценки, использующей цены долевой ценной бумаги, сопоставимой с оцениваемой ценной бумагой, или в отношении глобальных или американских депозитарных расписок на обращающиеся на ММВБ долевые ценные бумаги российских компаний применяется метод оценочных коэффициентов и иные методы в соответствии с внутренними нормативными документами Группы.

В рамках второго уровня оценки в качестве справедливой стоимости долговых ценных бумаг Группой принимается:

- по облигациям, оцениваемым по методикам НКО АО «НРД» — цена, определяемая Ценовым Центром НКО АО «НРД» по «методу дисконтированного денежного потока»;
- в качестве справедливой стоимости долговых ценных бумаг (кроме указанных выше) принимаются определенные внутренними нормативными документами Группы наблюдаемые рыночные показатели, в том числе, последняя рыночная цена, рассчитываемая биржей по итогам торгов, публикуемая организатором торгов цена спроса, а также методы, использующие цены сопоставимой долговой ценной бумагой.

В рамках третьего уровня оценки справедливая стоимость ценных бумаг определяется с использованием следующих методов:



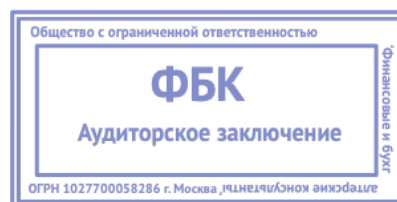
- по облигациям, оцениваемым по методикам НКО АО «НРД» — цена, определяемая Ценовым Центром НКО АО «НРД» по «методу индексного дисконтированного денежного потока» или «методу смещенного дисконтированного денежного потока»;
- в качестве справедливой стоимости ценных бумаг (кроме указанных выше) принимается:
 - для долговых ценных бумаг применяется цена, определяемая на основании метода дисконтирования денежных потоков;
 - для долевого ценных бумаг применяется цена, определяемая на основании метода балансовой стоимости на основании стоимости капитала эмитента.

При определении справедливой стоимости второго и третьего уровня применяется дополнительное оценочное снижение в виде корректировок, основанных как на наблюдаемых, так и на не наблюдаемых данных на рынке. Корректировка цены в условиях неактивного рынка учитывает различные факторы и обстоятельства: изменения в разнице между ценами спроса и предложения, изменения в кредитных рейтингах эмитента, в стоимости налогов, изменения рыночных условий и др. Итоговое дополнительное оценочное снижение справедливой стоимости представляет собой сумму значений всех применяемых корректировок и не может принимать значение более 100%. Детализация, параметры и подходы к применению корректировок определены во внутренних нормативных документах Группы.

Ниже приводится сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств и активов Группы, учитываемых по справедливой стоимости, представленных в обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

В отношении активов и обязательств, которые оцениваются по справедливой стоимости на повторяющейся основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

На 31 декабря 2024 года	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы				
Средства в банках и других финансовых институтах	11 193	-	2 893	8 126
Кредиты и займы, выданные клиентам	655 733	-	-	646 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	51 555	51 555	-	-
Прочие финансовые активы, в т.ч.	42 717	30 371	2 638	5 785
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	16	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 534	10 381	2 630	1 523
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 167	19 974	8	4 262
Земля и здания в составе Основных средств	6 853	-	-	6 853
Инвестиционная недвижимость	3 865	-	-	3 865
Обязательства				
Средства банков и иных финансовых институтов	204 941	-	10 906	193 170
Средства, полученные по сделкам «РЕПО»	54 942	-	-	57 663
Средства клиентов и привлеченные займы	792 523	-	-	789 218



На 31 декабря 2023 года	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы				
Средства в банках и других финансовых институтах	755	-	-	755
Кредиты и займы, выданные клиентам	57 646	-	-	57 646
Прочие финансовые активы, в т.ч.	665	-	-	665
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	665	-	-	665
Обязательства				
Средства клиентов и привлеченные займы	105 024	-	-	105 024

На 01 января 2023 года	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы				
Кредиты и займы, выданные клиентам	46 671	-	-	46 671
Прочие финансовые активы, в т.ч.	459	-	-	459
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	459	-	-	459
Обязательства				
Средства клиентов и привлеченные займы	96 241	-	-	96 241

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей годовой финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Данное допущение также применяется к средствам клиентов до востребования и выпущенным ценным бумагам.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость ссудной задолженности, средств клиентов, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием рыночных ставок, существующих на отчетную дату.

Основные средства — недвижимость; инвестиционная недвижимость, активы, предназначенные для продажи

Справедливая стоимость объектов недвижимости-зданий была определена независимым оценщиком методом сопоставления с рынком, сравнительным подходом и доходным подходом. Справедливая стоимость объекта недвижимости земельного участка была определена независимым оценщиком сравнительным методом. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки, 31 декабря 2024 года, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках по моделям Уровня 2 и Уровня 3. Ключевыми допущениями, не наблюдаемыми на рынке (Уровень 3), которые применялись при определении справедливой стоимости недвижимости, являются различные коэффициенты, примененные с целью корректировки расхождений в местонахождении, площади, конструктивных отличий, а также классе сравниваемых объектов. При доходном подходе

определения справедливой стоимости зданий применялась совокупность методов оценки, основанных на определении текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков от использования объекта оценки.

23 Операции со связанными сторонами

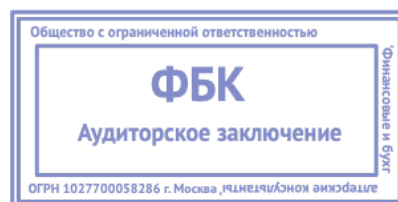
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Группа осуществила выплаты денежными средствами ключевому руководящему персоналу Группы, в состав которого входят генеральный директор и заместители генерального директора Общества, в виде краткосрочных вознаграждений, включая заработную плату и бонусы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года – 314 млн руб. (в том числе обязательные платежи по страховым взносам 44 млн руб.), за год, закончившийся 31 декабря 2023 года – 137 млн руб. (в том числе обязательные платежи по страховым взносам 21 млн руб.).

Расчеты и остатки по расчетам со связанными сторонами

На 31 декабря 2024 года	*Не раскрывается*	в т. ч материнская организация	*Не раскрывается*	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	744	-	325 187	325 931
Обязательные резервы в Центральном банке	-	-	3 300	3 300
Средства в банках и других финансовых институтах	1 869	-	5 736	7 605
Кредиты и займы, выданные клиентам	336 730	20 990	120 967	457 697
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	-	47 332	47 332
Прочие финансовые активы	4 081	125	24 662	28 743
Прочие активы	3 676	3	7 047	10 723
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и иных финансовых институтов	-	-	100 466	100 466
Средства, полученные по сделкам «РЕПО»	-	-	50 630	50 630
Средства клиентов и привлеченные займы	489 346	52 617	86 260	575 606
Прочие финансовые обязательства	2 178	1	29 511	31 689
Резервы по условным обязательствам кредитного характера и гарантиям	968	-	32	1 000
Прочие обязательства	1 700	67	658	2 358
КАПИТАЛ				
Бессрочные субординированные займы	5 000	-	-	5 000

2024 год	*Не раскрывается*	в т. ч материнская организация	*Не раскрывается*	Итого
Процентные доходы	15 839	-	4 394	20 233
Процентные расходы	(18 955)	-	(34)	(18 989)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	221	-	(2)	219
Комиссионные доходы	73	-	-	73
Доходы от страховой брокерской деятельности	8	-	187	195
Доходы от нефинансовой деятельности	531	304	-	531
Расходы по нефинансовой деятельности	(25)	(2)	-	(25)



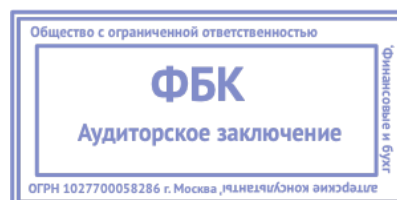
На 31 декабря 2023 года	*Не раскрывается*	в т.ч материнская организация	*Не раскрывается*	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	13 538	-	36 712	50 250
Средства в банках и других финансовых институтах	755	-	-	755
Кредиты и займы, выданные клиентам	57 646	-	-	57 646
Прочие финансовые активы	662	125	-	662
Прочие активы	9	-	-	9
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов и привлеченные займы	104 920	-	86	105 006
Прочие финансовые обязательства	46	-	-	46
Прочие обязательства	69	-	-	69

2023 год	*Не раскрывается*	в т.ч материнская организация	*Не раскрывается*	Итого
Процентные доходы	7 175	-	2 463	9 638
Процентные расходы	(8 344)	-	(7)	(8 351)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	28	-	-	28
Комиссионные доходы	60	-	-	60
Доходы от нефинансовой деятельности	447	168	-	447
Расходы по нефинансовой деятельности	(25)	-	-	(25)

На 01 января 2023 года	*Не раскрывается*	в т.ч материнская организация	*Не раскрывается*	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	48 461	-	4 004	52 465
Кредиты и займы, выданные клиентам	46 671	-	-	46 671
Прочие финансовые активы	458	207	1	459
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов и привлеченные займы	96 219	-	-	96 219
Прочие финансовые обязательства	2	-	-	2

24 События после отчетной даты

В январе и апреле 2025 года была осуществлена государственная регистрация дополнительных выпусков обыкновенных акций АО «РТ-Финанс» в количестве 312 284 штуки и 350 000 штук соответственно.



25 Существенная информация об учетной политике

Объединение бизнеса и гудвил

Группа учитывает объединение бизнеса с использованием метода приобретения, когда виды деятельности и активы приобретаемых объектов соответствуют определению бизнеса и контроль переходит к Группе. При определении того, является ли конкретный набор видов деятельности и активов бизнесом, Группа оценивает, включает ли указанный набор как минимум входящие потоки и процессы, применяемые к этим потокам, которые могут способствовать созданию результатов (исходящих потоков).

Объединение бизнеса с участием организаций, находящихся под общим контролем

Объединение организаций, при котором все объединяемые организации контролируются (прямо или косвенно) одним конечным акционером – как до объединения, так и после него, и этот контроль не носит временного характера, учитывается по методу объединения интересов.

Группа применяет метод объединения интересов для операции, при которой конечный акционер – *Не раскрывается*/Российская Федерация – передает (принимает решение о передаче) контрольный пакет принадлежащих ему акций организации (далее – организации под контролем Российской Федерации) в качестве имущественного вклада (вклада в уставный капитал) в соответствии с *Не раскрывается* и/или иными нормативными правовыми актами.

Консолидация организации под контролем Российской Федерации начинается с даты получения контроля над данной организацией.

Учет у получающей организации

Метод объединения интересов получающая организация применяет следующим образом:

- активы и обязательства организации под контролем Российской Федерации отражаются по их балансовой стоимости, суммы которых отражены в финансовой отчетности организации, подготовленной в соответствии с Едиными принципами учетной политики *Не раскрывается* для формирования консолидированной финансовой отчетности по международным стандартам финансовой отчетности;
- никаких корректировок не производится для отражения справедливой стоимости или признания новых активов или обязательств, которые в противном случае производились бы при учете по методу приобретения;
- в результате объединения гудвил не признается;
- разница между уплаченным/переданным вознаграждением и капиталом организации под контролем Российской Федерации отражается в составе капитала;
- сравнительные данные не пересчитываются.

Учет неконтролирующих долей участия

При методе объединения интересов любые доли, не удерживаемые получающей организацией, признаются в финансовой отчетности по балансовой стоимости по статье «Неконтролирующие доли участия». Любые операции, в которых участвуют неконтролирующие акционеры/учредители, а также изменения неконтролирующих долей, не приводящие к утрате контроля, признаются как операции с капиталом.

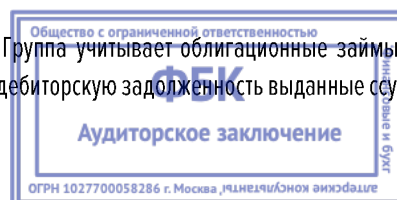
Денежные средства и их эквиваленты

Группа включает наличные денежные средства в кассе, счета типа «Нostro» в Центральном банке Российской Федерации и других финансовых институтах в состав денежных средств и их эквивалентов.

Эквивалентами денежных средств являются краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости, с первоначальным сроком погашения 3 месяца и менее.

Финансовые инструменты

В составе активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Группа учитывает облигационные займы Российской Федерации, долговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, торговую дебиторскую задолженность выданные суды и прочую дебиторская



задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, средства в банках и в других финансовых учреждениях, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы.

В составе активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Группа учитывает инвестиционные ценные бумаги, паи инвестиционных фондов, цифровые финансовые активы, вложения в долевые инструменты, вложения в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации, облигации кредитных учреждений)

В составе активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, Группа учитывает иные финансовые активы, не включенные вышеуказанные группы.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости.

Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно, увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Группа приняла обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником контрактных положений инструмента.

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Риском по договору с гарантией является возможность невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Если договор предусматривает отсутствие у выпустившей гарантию исполнения стороны право регресса, то есть договорного права на возмещение клиентом уплаченных сумм, то гарантия исполнения учитывается в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Иначе право регресса предусмотрено в силу закона, и гарантии исполнения могут учитываться аналогично учету условных обязательств кредитного характера в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Обесценение активов

Группа осуществляет оценку кредитного риска на основе всех имеющихся данных с применением внутренних и внешних источников информации в зависимости от типов заемщиков.

Для оценки кредитного риска применяются количественные модели на основе кредитных рейтингов, а также структурные и редуцированные модели. Для оценки вероятности и величины потерь при дефолте Группа применяет модель признанию убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не оцениваются на предмет обесценения.

Если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска, то резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). Если с момента признания происходит существенное увеличение кредитного риска, либо возникают события дефолта, то резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначально признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат. Группой используются следующие критерии:

- количественные критерии, основанные на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска может зависеть от характеристик финансового инструмента, типа заёмщика и географического региона;
- количество дней просрочки по финансовому инструменту.

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заёмщика перед Группой будут погашены в полном объёме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств Группы просрочена *более чем на 90 дней*. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заёмщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заёмщика Группа учитывает следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента/заемщика; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри банков Группы и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах и прогнозах, в том числе, макроэкономических показателей.

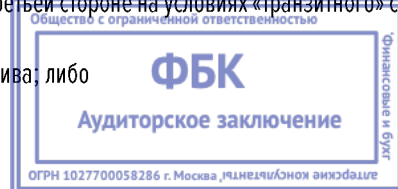
Группа объединяет кредиты по следующим категориям ОКУ:

- Качественные активы (К1) – активы, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12 месячные ОКУ и процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива;
- Активы с повышенным кредитным риском (К2) - активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок и процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива;
- Кредитно-обесцененные активы (К3) – проблемные и дефолтные активы. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок и процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости актива с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам. На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента

Прекращение признания финансовых активов

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также Группа либо:
 - передала практически все риски и выгоды от актива; либо



- не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе.

Группа также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Прекращение признания финансовых обязательств

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по модифицированному активу вследствие данного изменения. Если модификация условий значительная, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Если денежные потоки финансового инструмента изменены незначительно, не происходит прекращения признания первоначального финансового инструмента. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива или амортизированную стоимость финансового обязательства исходя из эффективной процентной ставки на дату первоначального признания и признает корректировку валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства в качестве прибыли или убытка.

Основные средства

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земли, зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости.

Земля, здания и сооружения подлежат переоценке на регулярной основе с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Увеличение в результате переоценки стоимости земли, зданий и сооружений отражается в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земли, зданий и сооружений отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения.

Группа использует линейный метод амортизации. Объекты основных средств амортизируются с даты, когда готовы к использованию, а для объектов основных средств, возведенных собственными силами, - с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам и незавершенному строительству амортизация не начисляется.

Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам на приобретение, создание основных средств, Группа отражает в отчетности в составе незавершенного строительства.

Аренда

Группа применяет упрощения практического характера в отношении следующих позиций:

- краткосрочная аренда (договоры аренды, срок которых истекает в течении 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку);
- аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течении срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Активы в форме права пользования в отчете о финансовой положении включаются в состав статьи «Основные средства, активы в форме права пользования, инвестиционная недвижимость и нематериальные активы». Обязательства по аренде включаются в состав «Прочие обязательства». Финансовые расходы в отчете о прибылях и убытках включаются в состав статьи «Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки», амортизация активов в форма права пользования включаются в состав статьи «Операционные расходы». Общий денежный поток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Финансовая деятельность» в отчете о движении денежных средств.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относятся земля или здания либо части зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на данных отчетов независимых оценщиков.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для постоянного использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов, связанных с финансовой деятельностью.

Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и представляются в составе прочих операционных доходов/расходов.

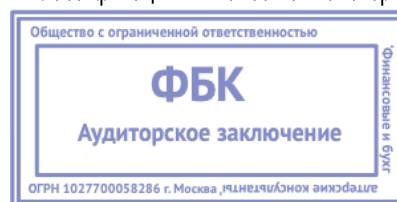
Нематериальные активы

После первоначального признания нематериальный актив учитывается по его первоначальной стоимости за вычетом сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Затраты Группы по приобретению неисключительных прав на использование программных продуктов, баз данных и прочих, предназначенные для использования в течение срока более 12 месяцев признаются в составе нематериальных активов и отражаются в отчете о прибылях и убытках посредством амортизационных отчислений.

Амортизация нематериальных активов начисляется с момента готовности активов к использованию. Размер амортизационных отчислений определяется линейным способом.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не подлежат амортизации, но тестируются на обесценение ежегодно и при появлении признаков обесценения. Также, ежегодно в конце каждого отчетного периода срок полезного использования анализируется на предмет обоснования классификации в качестве нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.



Капитал

Выпущенные обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Сумма превышения справедливой стоимости над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

Субординированный долг

Субординированные займы с неопределенным сроком погашения и возможностью отмены выплаты процентов учитываются Группой как инструмент капитала (в составе собственных средств). Произведенные выплаты процентов отражаются непосредственно в составе собственных средств по статье «Нераспределенная прибыль».

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки (ЭПС).

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Метод ЭПС не применяется по финансовым активам или финансовым обязательствам:

- если срок погашения (возврата) финансовых инструментов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые инструменты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год; или
- если разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной линейным методом, не является существенной.

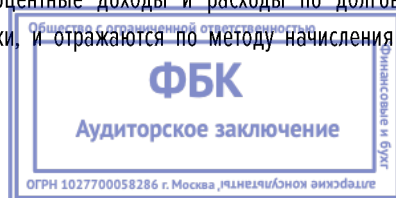
В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует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

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

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

Прочие процентные доходы и расходы.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.



Коммиссионные доходы и расходы.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы.

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

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в финансовой отчетности за 2025 год.

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

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

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

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

Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения. МСФО (IFRS) 18 обязателен для применения в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применяет МСФО (IFRS) 18 досрочно, она должна раскрыть этот факт.