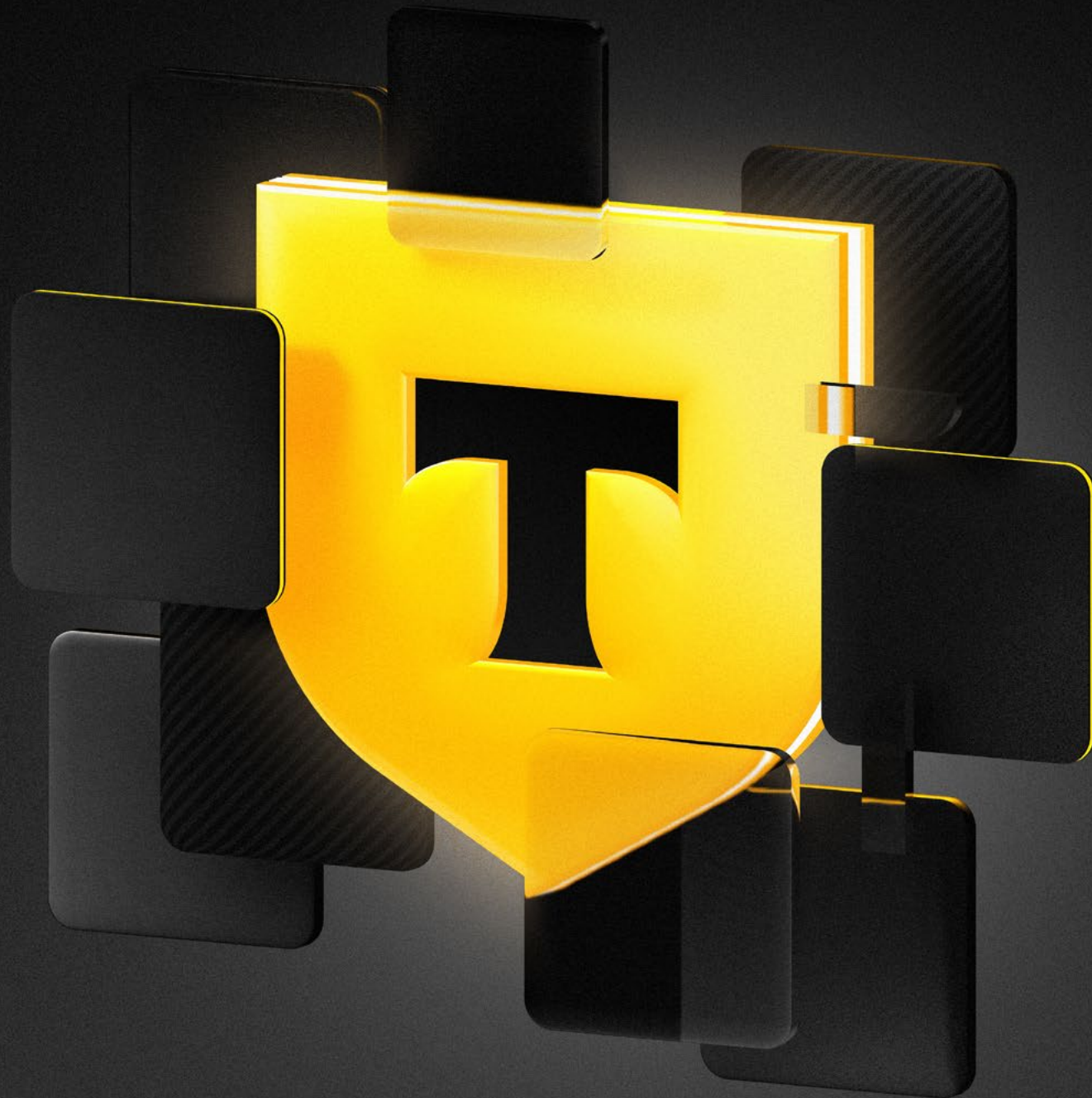




Интегрированный

Годовой отчет

'24





Интегрированный
Годовой отчет '24

Содержание

- 2** Обращение председателя совета директоров
- 3** Обращение президента группы

- 5** **О компании**
- 6** Т — это технологии
- 11** 2024 год в цифрах и фактах
- 14** Бизнес-модель и стратегия роста
- 16** История Т

- 18** **Наши результаты**
- 19** Расширение экосистемы Т: лояльность и транзакционная активность
- 22** Уверенный рост бизнеса в сочетании с эффективностью
- 24** Основные направления бизнеса группы

- 33** **Технологии для общества**
- 35** Образование и наука
- 45** Повышение качества жизни
- 57** Социальная поддержка

- 62** **Т-Команда**
- 63** Ценности и корпоративная культура
- 66** Управление потенциалом

- 74** **Система управления**
- 75** Принципы корпоративного управления
- 80** Акционерный капитал
- 82** Деловая этика
- 87** Внутренний аудит
- 87** Внешний аудит
- 88** Управление рисками

- 92** **Приложения**
- 93** Об отчете
- 95** Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение независимого аудитора 31 декабря 2024 года
- 259** Раскрытие информации, относящейся к изменению климата
- 264** Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банка России
- 295** Таблица показателей GRI
- 303** Таблица показателей SASB
- 305** Количественные данные
- 309** Глоссарий
- 310** Контакты



Обращение председателя совета директоров

Уважаемые акционеры, клиенты, коллеги, партнеры!

Рад представить вашему вниманию интегрированный годовой отчет группы «Т-Технологии» за 2024 год. Этот период стал важным этапом в нашем развитии, отмеченным как вызовами, так и значительными достижениями.

В условиях сложного геополитического и внешнего экономического контекста, жесткой денежно-кредитной политики наша бизнес-модель показала успешность и высокую адаптивность. Мы продолжаем демонстрировать инновационный подход, который меняет представление о финансовых продуктах, банках, технологиях, сервисах и удобстве. Наши ключевые инициативы в области разработки новых продуктов, искусственного интеллекта, машинного обучения позволили не только укрепить позиции на рынке, но и создать новые возможности для устойчивого роста нашего диверсифицированного бизнеса.

В 2024 году мы провели редомициляцию, зарегистрировавшись в Российской Федерации в качестве международной компании, и стали первой публичной компанией — резидентом специального административного района на территории острова Русский Приморского края. Мы также обновили платформу нашего бренда и представили новое имя

группы — международная компания публичное акционерное общество «Т-Технологии», которое отражает ключевой фокус и ДНК нашего бизнеса. Акции группы стали доступны для инвесторов во всех брокерских приложениях под первым в России однобуквенным тикером Т. Теперь все составляющие бренда группы полностью соответствуют нашему стратегическому акценту на развитие технологических продуктов и инноваций во всех сегментах нашего бизнеса.

Группа «Т-Технологии» провела дополнительную эмиссию акций в рамках интеграции Росбанка, сохранив высоко диверсифицированную структуру акционеров со значительной долей free-float. В результате общий капитал группы увеличился вдвое и превысил 500 млрд руб., создав качественную базу для опережающего роста бизнеса с дополнительными эффектами масштаба. Сделка по интеграции Росбанка наилучшим образом соответствует интересам всех акционеров группы, что дополнительно подтверждается существенным ростом прибыли и капитала на акцию и высокой рентабельностью капитала.

Для акционеров одним из важнейших событий 2024 года стало возвращение группы к регулярным выплатам дивидендов. Мы продолжаем придерживаться этого

подхода, балансируя потенциал растущей компании и текущий возврат капитала акционерам. По итогам 2024 года на дивиденды владельцам акций Т будет направлено, по нашим подсчетам, 33,4 млрд руб., что эквивалентно 27% чистой прибыли группы за год. В 2025 году мы также сохраняем планы объявлять дивиденды каждый квартал.

В прошлом году мы продолжали уделять особое внимание устойчивому развитию, социальной ответственности и образовательным инициативам. Мы понимаем, что наша роль в обществе не ограничивается только бизнес-интересами, и стремимся быть надежным партнером для всех заинтересованных сторон. В этом году развитие технологий остается одним из наших ключевых стратегических приоритетов.

С уважением,

Алексей Малиновский,
председатель совета директоров
МКПАО «Т-Технологии»

Благодарю вас за доверие и поддержку. Мы уверены, что вместе с вами группа «Т-Технологии» продолжит задавать новые стандарты, укреплять лидерство в мировом финтехе и достигать впечатляющих результатов.



Обращение президента группы

Уважаемые акционеры, клиенты и коллеги!

2024 год стал для нас годом значительных достижений, инноваций, научных открытий, укрепления лидерских позиций в устоявшихся рыночных нишах и запуска технологических продуктов в новых растущих направлениях. Мы продолжаем развивать экосистему T, которая делает жизнь миллионов людей лучше, комфортнее, безопаснее.

Одним из ключевых событий прошедшего года, безусловно, стала интеграция Росбанка, позволившая заложить мощный фундамент для будущего роста. Этот масштабный проект мы подготовили и реализовали в рекордные для рынка сроки — за несколько месяцев, обеспечив при этом рост операционной эффективности бизнеса. В начале 2025 года мы организовали крупнейшую среди российских компаний одновременную миграцию клиентов: за 44 минуты перевели на единую ИТ-платформу более 3 млн клиентов. Эта знаковая M&A-сделка позволила группе удвоить капитал T для опережающего качественного роста бизнеса. При этом мы только начали извлекать синергии от интеграции Росбанка и основной их результат ожидаем увидеть в этом и следующем годах.

В 2024 году впервые в своей истории группа перешагнула символическую планку в 1 млрд долл. США чистой прибыли, превысив при этом более чем на 20% наш изначальный прогноз. Группа также нарастила общее число клиентов до 48 млн человек и вплотную приблизилась к 1 трлн руб. выручки, увеличив этот показатель в два раза год к году.

Сегодня группа «T-Технологии» — это сформировавшаяся технологическая компания-лидер с широким спектром финансовых и лайфстайл-сервисов. В основе экосистемы T — один из крупнейших в мире онлайн-банков. Особое внимание мы уделяем развитию лайфстайл-банкинга: экосистема дает возможность миллионам наших клиентов решать повседневные задачи онлайн: анализировать и планировать личные траты, участвовать в благотворительности, совершать покупки, инвестировать сбережения, получать бонусы в рамках программ лояльности, бронировать путешествия, покупать билеты в кино, пользоваться мобильной связью и многое другое. Наши усилия в этом направлении уже приносят первые результаты: более 10 млн человек каждый месяц пользуются лайфстайл-сервисами в нашем приложении, а общий оборот покупок внутри экосистемы за год превысил 200 млрд руб.

Мы продолжаем фокусироваться на росте транзакционной активности наших клиентов в экосистеме, помогая удовлетворять потребности с помощью технологий. В рамках этого подхода мы трансформировали приложение T в соответствии с новой концепцией дофамин-банкинга, собрав ежедневные задачи клиентов по сферам жизни с применением искусственного интеллекта. Теперь приложение помогает каждому пользователю эффективнее управлять своими финансами, инвестициями и тратами. Каждая сфера в приложении интегрирована с нашими собственными большими языковыми моделями, которые объединяются в семейство Gen-T, что позволяет проводить глубокий анализ поведения клиентов и предлагать персонализированные сервисы.

Мы открыли доступ к большим языковым моделям T-Lite и T-Pro, которые превзошли многие мировые аналоги на русском языке по качеству и эффективности. Эти модели используются, например, для создания умных чат-ботов, автоматизации написания кода и составления отчетов.



Наши стратегические приоритеты остаются неизменными: это развитие технологий, укрепление рыночных позиций и создание долгосрочной ценности для наших акционеров и клиентов.

Ученые из T AI Research самостоятельно и в коллаборации с другими экспертами совершили несколько открытий, позволяющих повысить эффективность использования ИИ в разных областях — в рекомендательных системах, при работе с длинными текстами и распознавании объектов на фотографиях, — а также впервые обучили ИИ самостоятельно адаптироваться к новым действиям.

Мы также запустили первый в мире банковский сервис по комплексной оценке финансового здоровья. С помощью Big Data и ML-моделей он анализирует данные миллионов клиентов по разным параметрам, чтобы вывести индивидуальные рекомендации для каждого из них по улучшению финансового состояния.

Благодаря внедрению таких решений, как «Нейрошит» и «Кибершквал», мы заблокировали более 250 млн спам-звонков, защитив наших клиентов от мошенничества и ущерба. С помощью первой в мире фрод-рулетки мы на практике обучаем россиян противостоять социальной инженерии, масштабы которой растут ежегодно.

Мы также запустили большое количество продуктов для бизнеса, в частности возможность инвестировать в акции российских компаний, а также рекламную платформу с доступом к десяткам миллионов клиентов.

Мы продолжали держать в фокусе внимания и наших акционеров. Для них стартовала программа лояльности, которую будем развивать и расширять в этом году.

Все эти запуски и новинки, которыми мы радуем наших клиентов, были бы невозможны без командной работы, наших ценностей, страсти к технологиям и бескомпромиссному качеству. Все время повышая планку, задавая новые стандарты и тренды в разных отраслях, мы стремимся превосходить будущие потребности и превосходить ожидания наших клиентов.

В этом году мы не только укрепили свои лидерские позиции в технологической и финансовой сферах, но и внесли существенный вклад в развитие общества, поддерживая образование, культуру, спорт и социальные инициативы. Мы часть общества. Наша социальная стратегия, как и суть нашего бизнеса, выстраивается вокруг клиента, его потребностей и образа жизни. Поэтому мы стремимся, чтобы современные финансовые технологии служили нашим клиентам, партнерам и сотрудникам, делали их жизнь проще, комфортнее и безопаснее.

Вместе с другими крупнейшими российскими компаниями мы продолжаем развивать Центральный университет, который входит в топ-10 лучших вузов страны. В рамках проекта Т-Образование мы обучили более 70 тыс. школьников и студентов по всей стране.

Мы гордимся тем, что наши технологии и решения не только укрепляют бизнес, но и меняют жизнь общества к лучшему. 3,4 млрд руб. получили образовательные, социальные и благотворительные организации благодаря нашей экосистеме, а каждый рубль Т-Гранта превратился в 9 руб. помощи подопечным фондам.

Мы также запустили первую в России тактильную карту для слабовидящих клиентов и ИИ-секретаря для глухих и слабослышащих.

Смотря в будущее, мы видим огромный потенциал для дальнейшего роста и инноваций. Наши стратегические приоритеты остаются неизменными: это развитие технологий, укрепление рыночных позиций и создание долгосрочной ценности для наших акционеров и клиентов. Впереди нас ждут вызовы, открытия, возможности, и мы уверены, что вместе сможем покорить новые вершины.

С уважением,

Станислав Близнюк,
президент группы «Т-Технологии»



О компании

Т-Технологии – технологическая компания, развивающая экосистему финансовых и лайфстайл-услуг.

Новое имя



Т

тикер, который задает тренды

Опыт



19

 лет

на рынке

Масштаб



48

 млн

клиентов



«Дофамин-банкинг»

В основе работы — положительные эмоции клиентов от продуктов экосистемы Т



Т — это технологии

Т-Технологии — пионер глобального финтеха и AI-банкинга и одна из крупнейших технологических компаний России. Наша транзакционная экосистема предлагает передовые решения, обеспечивая потребности растущей B2C- и B2B-базы клиентов.

Мы не просто адаптируемся к изменениям, а опережаем их, становясь двигателем инноваций, новых финансовых решений и инструментов взаимодействия с клиентами. Группа «Т-Технологии» развивается сама и ускоряет развитие многих отраслей экономики, формируя их новый цифровой облик. Собственные технологии и платформы позволяют нам активно масштабировать существующие бизнес-линии, быстрее запускать новые направления бизнеса и интегрировать дополнительные решения, что ускоряет развитие за счет кросс-платформенного подхода.

Миссия



Наша миссия — менять привычные представления о финансовых и технологических возможностях. Мы хотим быть компанией первого выбора для клиентов в решении всех вопросов, связанных с финансами, ведением бизнеса, повседневной жизнью и досугом, покрывая все основные потребности.

Технологии



- R&D-центр для роста эффективности бизнеса
- Центр искусственного интеллекта для инновационных продуктов
- Научная AI-лаборатория
- Суперкомпьютер
- Собственное семейство LLM-моделей Gen-T

Платформы



- Привлечение
- Суперапп
- Поддержка
- Скоринг и антифрод

Клиенты



48

млн

B2C-клиентов

1,5

млн

B2B-клиентов

Таланты



- Топ-2 крупнейших работодателей в сфере ИТ
- 24 ИТ-хаба в России и Беларуси
- 91 тыс. сотрудников
- > 70 тыс. школьников и студентов прошли обучение по программам Т-Банка
- Инициатор создания Центрального университета

Данные



>10

петабайт

данных для анализа и разработки передовых технологий и продуктов

>500

млрд руб.

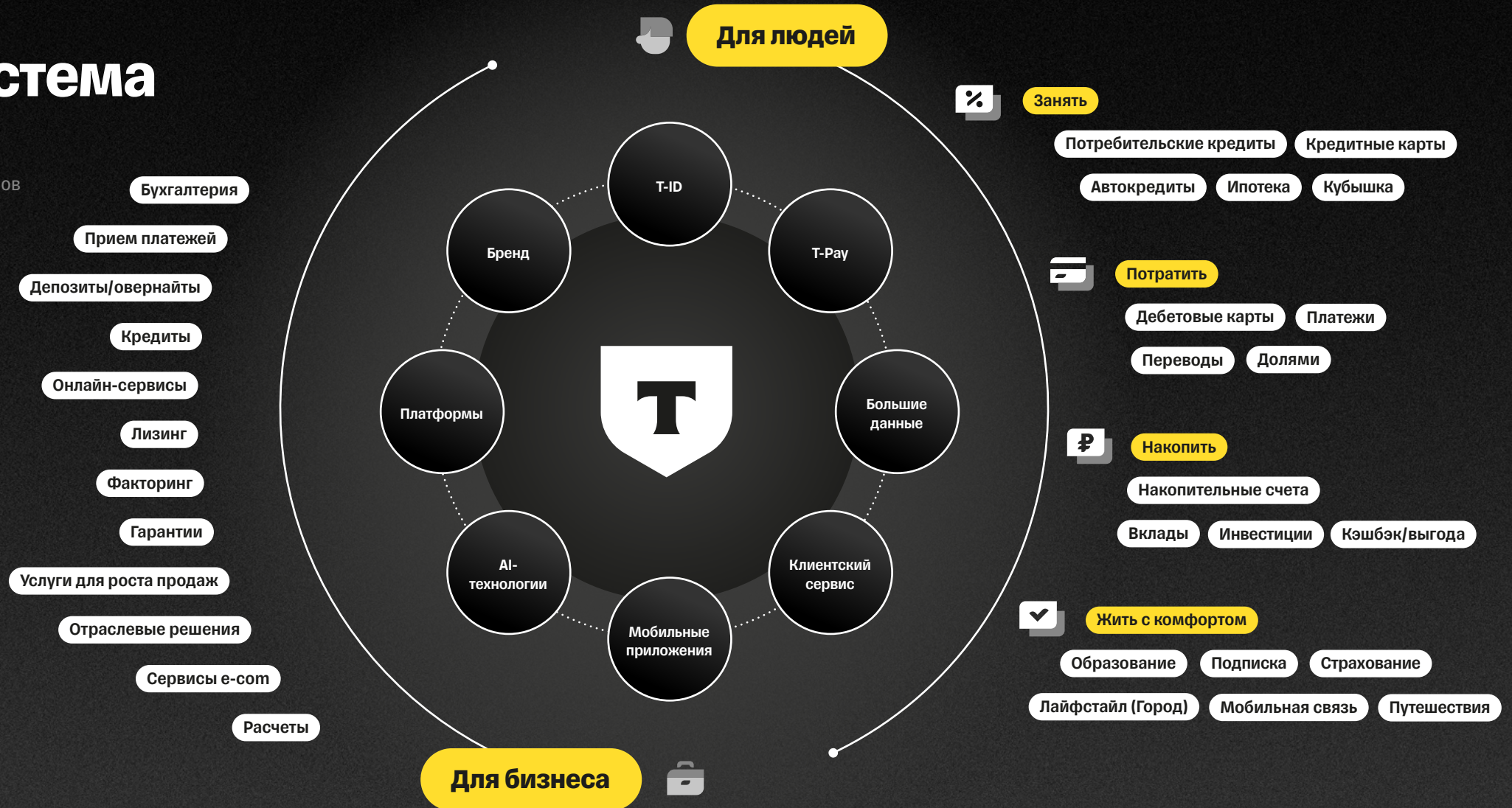
составили инвестиции Т-Технологий в ИТ с момента основания группы в 2006 году





Наша экосистема

Обеспечивает потребности миллионов людей и бизнеса.





Т — это технологии

Наш успех — это люди, платформы и технологии, помноженные на корпоративную культуру с уникальной ДНК.

Технологии
кросс-продаж

Кибербезопасность

Большие
данные

Большие языковые
модели (LLM)

Речевые
технологии

Онлайн-
поддержка

Защита
от мошенниче-
ства

Суперапп

Платформа
представителей

AI-ассистенты

Облачные
платформы

Чат-боты

Скоринг

Компьютерное
зрение

Рекоменда-
тельные
движки
на базе AI

В основе нашей экосистемы — Т-Банк, один из самых технологичных банков в мире и второй банк в России по числу розничных клиентов. С момента основания в 2006 году Т-Банк работает как необанк (банк без отделений), обслуживая клиентов онлайн. Сеть собственных представителей позволяет доставлять продукты клиентам в любой регион страны в кратчайшие сроки, а в онлайн-каналах и контакт-центре клиенты получают все необходимые консультации и сервис 24/7.

Все продукты и большинство наших внутренних ИТ-систем разработаны командой Т. Наши сервисы основаны на передовых разработках в области ИИ, машинного обучения и Big Data, что позволяет предлагать персонализированные решения для клиентов.

Мы работаем на стыке науки и бизнеса для всех, кто ценит технологии, удобство и скорость. В основе операционных процессов лежат научные разработки и открытия. Из более чем 20 тыс. сотрудников штаб-квартиры в Москве 75% — ИТ-специалисты, кроме того, действуют 24 ИТ-хаба в регионах России и Беларуси.

ТОП-5

TABInsights

Т-Банк входит в топ-5 лучших цифровых банков мира в 2025 году по версии TABInsights.



Объединив наши компетенции в сфере технологий с запросом потребителя, мы создаем индивидуальные предложения для каждого пользователя, будь то финансовые продукты, лайфстайл-сервисы, мобильная связь, инвестиционные, страховые или B2B-решения. Мы превратили банкинг в сервис, который адаптируется под клиента, а не наоборот.

Передовые технологии и синергия внутри экосистемы делают сервисы Т одними из самых надежных и безопасных в России. Т-Банк также входит в список системно значимых кредитных организаций Банка России и включен в систему страхования вкладов.

Мы используем все возможности и потенциал экосистемы, чтобы талант и технологии помогали людям. Мы системно инвестируем в образование, способствуем повышению качества жизни, реализуем общественно значимые проекты, чтобы бизнес Т становился драйвером позитивных перемен.

AI-технологии

1

Технологические мощности

- Семейство собственных больших языковых моделей (LLM) — Gen-T
- Собственный R&D-центр для научных исследований в инженерии и ИИ
- Открытые большие языковые модели T-Lite и T-Pro
- Суперкомпьютер «Колмогоров»
- Собственная сеть дата-центров
- Open-source-сервисы и библиотеки: ETNA, Turbo Alignment, CORL, Katakomba

2

AI Ecosystem: передовой пользовательский опыт на технологиях ИИ

- ИИ-сферы в мобильном приложении («Шопинг», «Путешествия», «Авто», «Дом»)
- Шесть AI-ассистентов под разные сферы жизни (на базе собственных LLM-моделей)
- AI-продукты для борьбы с мошенниками («Кибершквал», фрод-рулетка, «Нейроцит» и др.)
- Умная камера
- Персональные рекомендации, советы
- Сервис «Финздоровье»

3

Научные исследования в области ИИ мирового уровня

- Научные статьи на NeurIPS, IEEE ICIP, ACL: топ-1 мировых научных конференций по ИИ
- Направления научных исследований:
 - контекстное обучение с подкреплением (IR-Context RL);
 - компьютерное зрение (CV);
 - рекомендательные системы (RecSys);
 - обработка естественного языка

4

AI в операционных процессах

- Автоматизация поддержки
- Речевая аналитика в кол-центре
- Документооборот
- Автоматизация HR-процессов
- ИИ-решения для ускорения процесса разработки (ассистент для написания кода Nestor, Taiga UI, Spirit и др.)

Речевые технологии



LLM/NLP



Компьютерное зрение



Рекомендации



Защита от фрода



Адаптивные модели AI





2024 год стал знаковым в достижении результатов в вопросах технологической независимости. К концу года более 70% значимых объектов критической информационной инфраструктуры составляли системы нашей собственной разработки. Перевод ИТ-структур на свои технологические решения не только обеспечивает независимость систем от внешних поставщиков, но и служит источником дополнительного дохода.

17**разработанных в Т ИТ-продуктов**

в реестре российского ПО

Платформа для мониторинга ИТ-систем Sage

Используется для централизованного сбора и анализа телеметрии всех сервисов, обеспечивая прозрачность бизнес-приложений, ИТ-инфраструктуры и бесперебойность работы.

Обработывает ~0,5 петабайта логов в сутки, собирает телеметрию по 1 млрд параметров наблюдаемых систем (метрик — временных рядов) и помогает анализировать 2,5 ГБ/с данных трассировок.

Процессинговая система HOST

Обслуживает все карточные операции клиентов. Ключевой особенностью является горизонтальное масштабирование, что позволило снять ограничения по росту клиентской и продуктовой базы.

Система API SME

Обеспечивает дистанционное банковское обслуживание юридических лиц.



Мы первыми в мире среди компаний с >10 млн клиентов полностью отказались от Oracle Siebel CRM и перешли на собственное решение TWork.

Собственные технологические платформы — основа бизнеса Т**Т-Облако 3.0**

Платформа виртуализации, облегчающая и ускоряющая процессы разработки ПО со сложными требованиями к окружению и ресурсам.

Spirit Runtime

Платформа, объединившая инструменты и процессы для разработки и являющаяся единой точкой входа для управления ресурсами, системами и приложениями.

Мы превратили решения для сотрудников Т в продукты для рынка**Unidraw**

Сервис, предоставляющий виртуальную доску для коллективной и индивидуальной работы над планами и стратегиями, разработки идей, построения карт мыслей и диаграмм бизнес-процессов, проведения онлайн-обучения и совещаний.

Time

Корпоративный мессенджер, помогающий автоматизировать и ускорить бизнес-процессы, а также улучшить коммуникации сотрудников.



2024 год в цифрах и фактах

Группа «Т-Технологии» завершила 2024 год с рекордными результатами, продемонстрировав устойчивость, масштабируемость и эффективность экосистемной модели. В условиях динамичного рынка группа активно развивала технологические направления, небанковские сервисы и платформенные решения для клиентов — физических и юридических лиц. Более половины чистой выручки принес бизнес за пределами розничного кредитования.

В фокусе — инвестиции в ИИ и разработку собственных технологий, масштабирование клиентской базы, рост транзакционной активности и высокая отдача на капитал. Интеграция Росбанка и консолидация активов стали дополнительными факторами усиления конкурентных позиций.

¹ В «Народном портфеле» Московской биржи.



2-й

крупнейший банк
в России по количеству
розничных клиентов

Топ-5

самых популярных
акций на рынке¹

32,5%

доходность на капитал
(ROE)

До 30%

от чистой прибыли —
дивиденды
акционерам Т

48

+18%

млн

Всего клиентов

1,5

+26%

млн

Клиенты МСБ

122

+51%

млрд руб.

Чистая прибыль

9

+36%

трлн руб.

Оборот покупок
клиентов

32,4

+16%

млн

Активные клиенты

962

+97%

млрд руб.

Выручка

5,3

+109%

трлн руб.

Средства
клиентов и активы
под управлением

>200

+54%

млрд руб.

GMV
лайфстайл-сервисов



2024 год в цифрах и фактах

Эволюция группы

Редомициляция



Переход в российскую юрисдикцию для оптимизации корпоративного управления.



Монополизация буквы Т на всех уровнях

От клиентских брендов до уровня группы и тикера на Московской бирже.

Новые сервисы

«Дофамин-банкинг» — ИИ-сферы в мобильном приложении Т



Добавили разделы, объединяющие продукты и сервисы экосистемы Т по различным категориям, таким как «Шопинг», «Дом», «Авто» и «Путешествия».



«Финздоровье»

Первый в мире сервис комплексной оценки финансового состояния клиентов.



Инвестиции

Первыми в России запустили торги 17/7 и движемся к 24/7, запустили смарт-активы (ЦФА) и НПФ, организовали 11 IPO/SPO.



Платформа для бесплатной помощи клиентам в оспаривании банковских операций Т-Возврат.



Самый тонкий платежный стикер, собственный QR и светящаяся карта.



Первая в России тактильная дебетовая карта для людей с нарушениями зрения.



Лизинг и факторинг для B2B значительно расширили инвестиции для бизнеса.



Рекламная платформа для бизнеса с доступом к десяткам миллионов россиян через суперапп, лайфстайл-сервисы и онлайн-медиа.



2024 год в цифрах и фактах

Прорывные технологии



Большие языковые модели

(LLM) T-Pro и T-Lite с 32 млрд и 7 млрд параметров соответственно.

Интеллектуальная защита от мошенников

Первая в мире фрод-рулетка, «Кибершквал», «Защита близких», «Нейрощит», сервис «Защитим или вернем деньги».

ИИ-ассистенты

Первая в мире вселенная ИИ-ассистентов на базе собственного семейства больших языковых моделей Gen-T.

ИИ-секретарь

Первый в России ИИ-секретарь для глухих и слабослышащих клиентов.

API

Открытые API для использования карт разных банков в одном приложении.

Стратегическое приобретение

Росбанк

Интеграция в рекордные сроки

>3 млн

клиентов Росбанка успешно переведены в экосистему Т во время крупнейшей единовременной миграции за один день.

x2

капитал для роста бизнеса.

Прибыль на акцию (EPS) и капитал на акцию (BVPS) выросли более чем на треть.



Бизнес-модель и стратегия роста

GRI 2-6

Т-Технологии — финтех-дизраптор, меняющий рынок через инновации. Наша бизнес-модель обладает уникальными характеристиками, которые позволяют развивать бизнес с высокой эффективностью, легко масштабируя технологические платформы для выхода на новые рынки.

Бизнес-модель

Стратегия — Ценность для основных стейкхолдеров

Уникальные возможности для роста

Конкурентные преимущества

- Полностью цифровая экосистема с фокусом на финтех и транзакционные сервисы
- Собственные технологии мирового уровня
- Все бизнес-решения на основе постоянного тестирования гипотез и анализа больших данных (test&learn)
- Персонализированный клиентский опыт на основе ИИ-технологий
- Операционная гибкость за счет технологических платформ и низких постоянных издержек
- Легкое масштабирование бизнеса за счет платформенного подхода и быстрого внедрения инноваций
- Лояльность клиентов к экосистеме и фокус на лучший клиентский опыт
- Диверсифицированные источники дохода с низкой чувствительностью к макросреде

Стратегические приоритеты

- Рост числа лояльных клиентов экосистемы
- Рост вовлечения клиентов в экосистему Т — «экосистема первого выбора»
- Высокая эффективность бизнеса: достижение высокой доходности на капитал (более 30%)

Финансовая устойчивость

- NPV-/LTV-подход ко всем бизнес-сегментам с минимальной доходностью 30%
- Продвинутое скоринговое модели на больших данных предсказывают риски с высокой точностью
- Высокая доля переменных издержек для адаптации к разным условиям рынка
- Фокус на высокомаржинальных кредитах с низкой дюрацией
- Большой запас ликвидности: средства клиентов значительно превышают кредитный портфель



Бизнес-модель — Стратегия

Ценность для основных стейкхолдеров

В основе нашей стратегии — стремление сочетать высокую лояльность клиентов и операционную эффективность.

Наши приоритеты

Рост клиентской базы:

- привлечение новых пользователей через цифровые сервисы и платформенные решения;
- суперприложение: единый вход в мир финансов, лайфстайла и бизнес-решений;
- высокий уровень клиентской лояльности: каждый второй новый пользователь пришел по рекомендации действующего.

Вовлечение и удержание:

- развитие экосистемы, предлагающей больше сервисов в рамках единого цифрового пространства;
- концепции «Дофамин-банкинг» и «Навигатор в финансах»: создание позитивного клиентского опыта через эмоционально вовлекающие сервисы;
- ИИ-персонализация.

Умная монетизация:

- NPV-подход: все продукты проходят фильтр минимальной нормы доходности в 30%+ для обеспечения устойчивой прибыльности;
- Low & Grow: постепенное увеличение кредитных лимитов для надежных заемщиков;
- диверсификация доходов: рост некредитных направлений, развитие подписки и технологических услуг;
- продвинутые AI-скоринговые модели на больших данных предсказывают риски с высокой точностью.

Акционеры и инвесторы

- Капитал на акцию: **1 944 руб. +36%**
- Прибыль на акцию: **569 руб. +40%**
- Дивидендная политика: **до 30%** от чистой прибыли

Сотрудники

- T-Space — уникальная штаб-квартира в концепции «город в городе»
- 24 ИТ-хаба в регионах России и Беларуси
- Glory — корпоративная программа признания сверхрезультатов
- 970 ключевых сотрудников состоят в долгосрочной программе поощрения (MLTIP)
- 60% стажеров перешли в штат в 2024 году
- Уникальная программа благополучия «Орбита»
- 65 часов — среднее время обучения сотрудников

Клиенты

- Лучший клиентский сервис в России
- Каждый 2-й новый клиент пришел по рекомендации действующего клиента
- 2+ продукта у каждого второго активного клиента
- 33 млрд руб. средств клиентов спасено от мошенников в 2024 году
- 10+ млрд руб. вернули клиентам благодаря сервису оспаривания Т-Возврат
- 500+ тыс. клиентов пользуются инклюзивными решениями Т

Общество и государство

- Более 500 млрд руб. — инвестиции в ИТ и технологическую независимость
- 20+ научных открытий мирового уровня в области ИИ
- 50+ млн — совокупный MAU образовательных и медиаресурсов группы, посвященных повышению финансовой культуры
- Более 70 тыс. школьников и студентов прошли обучение на курсах Т-Образования
- 480 талантливых студентов из более чем 300 городов получают стипендию Т-Банка
- 200+ учителей математики, физики и информатики получают гранты Т-Банка
- Центральный университет вошел в топ-10 и топ-3 лучших вузов по качеству общего и платного приема студентов соответственно
- 3,4 млрд руб. получили благотворительные, образовательные и социальные организации благодаря экосистеме Т в 2024 году
- x9 — социальный эффект грантовой программы для фондов
- 70+ сервисов для бизнеса и для взаимодействия с государственными органами



История Т

С 2006 года мы прошли путь от первого в России онлайн-банка до уникальной цифровой экосистемы-дизраптора, последовательно расширяя портфель услуг, сервисов и приложений.

2006—2009

Рождение цифрового банка

Онлайн-банк, начало становления экосистемы Т

Первые дебетовая и кредитная карты

Программа депозитов для розничных клиентов

2006 2007 2008 2009

2010—2013

Набираем обороты

IPO на Лондонской фондовой бирже

Мобильное приложение нового поколения с расширенным функционалом

Страховое направление

Программа онлайн-кредитования POS

2010 2011 2012 2013

2014—2016

Инновации и новые рынки

Собственная сеть ИТ-хабов в регионах России

Платформа для розничной торговли ценными бумагами

Интернет-эквайринг

Т-Бизнес, первые расчетные счета для бизнес-клиентов

2014 2015 2016

2017—2019

Старт эпохи суперприложения

Первое в России суперприложение для решения практически любых задач человека в области финансов, досуга и лайфстайла

ИИ в продуктах экосистемы Т

Самый мощный среди финансовых организаций суперкомпьютер «Колмогоров» для задач ИИ

Полная лицензия на брокерские и депозитарные услуги, а также лицензия на управление ПИФа

Премиальный сервис T-Premium

Собственный мобильный оператор Т-Мобайл в составе экосистемы

Социальная сеть для инвесторов «Пuls»

Детские карты Т-Джуниор

2017 2018 2019



История Т (продолжение)

2020—2024

Прорыв в ИИ и экосистемных цифровых сервисах

Единая финансовая подписка Pro

Цифровой прайвेट-банкинг T-Private

Телефонный ИИ-секретарь
для защиты от спамеров
и мошенниковПервый в России инвест-ассистент
на основе ИИИИ-сервис для предпринимателей
для ответов на отзывы с помощью
нейросетейПервый российский банкомат
собственного производстваКомплексная платформа
безопасности экосистемы Т-ЗащитаПервый в России сервис по защите
от телефонных мошенников
с возвратом средств «Защитим
или вернем деньги»Универсальный сервис авторизации
для всего рунета T-IDBNPL-сервис «Долями»
для оплаты покупок в партнерских
интернет-магазинах

Платформа для e-commerce

Сервисы «Инвестиции для бизнеса»
и «Компас»T-Space — новая штаб-квартира,
созданная по концепции «город
в городе»24 ИТ-хаба в регионах России
и в БеларусиЦентральный университет — первое
в России частное высшее учебное
заведение на основе STEM-модели
(Science, Technology, Engineering,
Mathematics)Более 20 научных открытий
в области ИИГрантовая программа для поддержки
учителей STEM-предметовЕжегодная стипендиальная
программа для поддержки
талантливых студентов по всей
странеПервый в России благотворительный
сервис «Кэшбэк во благо»,
позволяющий клиентам переводить
денежный кэшбэк в пользу
благотворительных фондовПервая в мире вселенная
специализированных
ИИ-ассистентов«Дофамин-банкинг» — ИИ-сферы
в мобильном приложении ТСобственные большие языковые
модели — T-Pro и T-Lite с 32 млрд
и 7 млрд параметровРекламная платформа
для бизнесаПервый в мире сервис комплексной
оценки финансового состояния
клиентовПлатформа для бесплатной помощи
клиентам в оспаривании банковских
операций Т-ВозвратТорги 17/7 в Т-Инвестициях, НПФ
и ЦФА

2020

2021

2022

2023

2024



Наши результаты

Используя технологии как двигатель роста, мы создаем продукты и сервисы, которые определяют будущее отрасли.

Выручка



962 млрд руб.

группа получила за год с использованием передовых технологий

Чистая прибыль



122 млрд руб.

заработала группа благодаря росту бизнеса и фокусу на эффективность

Эффективность



32,5%

доходность капитала (ROE)

9 трлн руб.

потратили клиенты Т за год, включая покупки внутри нашей экосистемы



Расширение экосистемы Т: лояльность и транзакционная активность

Экосистема Т демонстрирует впечатляющий рост за счет увеличения клиентской базы и расширения набора сервисов. По итогам 2024 года число клиентов увеличилось на 18% год к году, достигнув 48 млн человек — это больше половины трудоспособного населения страны. Активных пользователей экосистемы Т стало на 16% больше, их количество достигло 32,4 млн человек.

Экосистема Т становится неотъемлемой частью жизни миллионов людей, предоставляя удобство и инновации каждый день: каждый второй активный клиент использует как минимум два продукта, демонстрируя высокий уровень вовлеченности. 15,5 млн пользователей ежедневно совершают операции в мобильном приложении, проводя в нем в среднем 10 мин. в день.

¹ Клиенты с утилизированным и незакрытым продуктом.
² Клиенты, принесшие выручку за последний месяц.

15 млн

пользователей ежедневно
совершают операции
в мобильном приложении

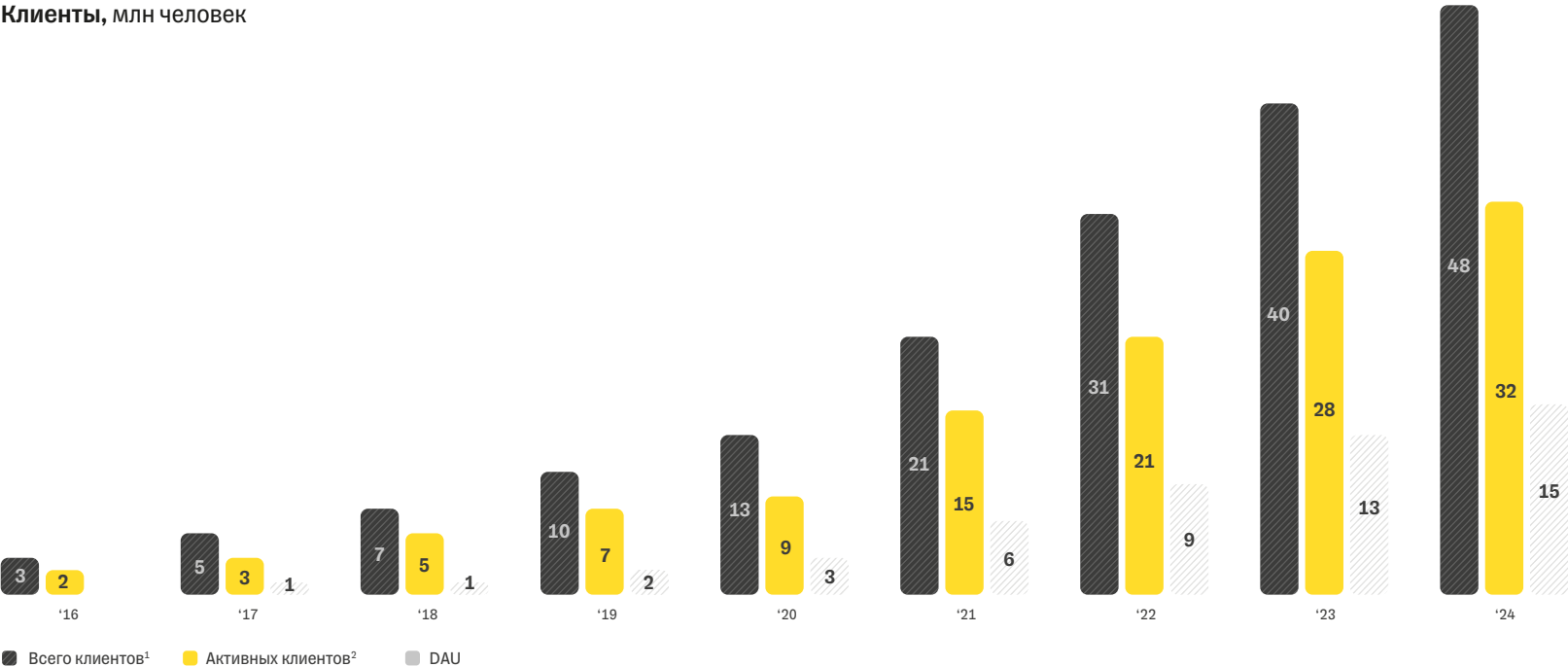
32 млн

активных пользователей
экосистемы Т

48 млн

число клиентов
по итогам 2024 года

Клиенты, млн человек





Суперапп — основная точка контакта с клиентами

«Дофамин-банкинг»

Сервисы и продукты собраны по сферам жизни человека с использованием ИИ

Путешествия ✈

600 авиакомпаний

> 2 млн отелей

в России и за рубежом

Шопинг 🛍

Тысячи
love-брендов

Дом 🏠

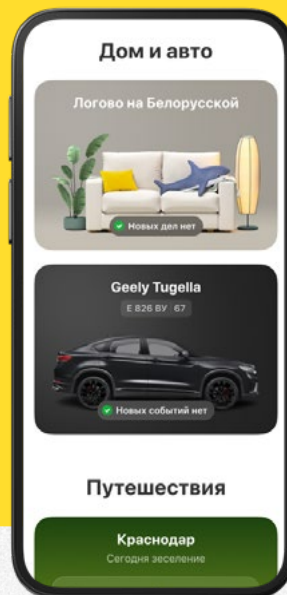
> 60 тыс.

доступных
провайдеров ЖКХ

Авто 🚗

В 30 регионах

доступна покупка
авто онлайн



Драйвер активности пользователей и наших продаж



15,5

млн DAU

32,5

млн MAU

48% sticky factor

DAU/MAU

2+



продукта у каждого второго
активного клиента

>200 млрд
руб.



GMV лайфстайл-сервисов

10 мин.



в день клиенты проводят
в нашем приложении

>500 млн



платежей ежемесячно



Высокий уровень вовлеченности клиентов в экосистему Т-Технологий подтверждается ростом ключевых операционных показателей. Транзакционная активность демонстрировала устойчивую позитивную динамику на протяжении всего года: оборот покупок с использованием карт и платежных сервисов Т за весь 2024 год увеличился на 36%, достигнув почти 9 трлн руб.

Транзакционные сервисы, интегрированные в экосистему группы, продолжают стремительно расти. В 2024 году оборот собственных транзакционных и лайфстайл-направлений, включая сервисы «Город» и «Путешествия», увеличился в 1,5 раза по сравнению с предыдущим годом и превысил 200 млрд руб. Одновременно значительно выросло и количество заказов, оформленных через данные сервисы: по итогам 2024 года их число достигло 53 млн, что на 63% выше по сравнению с 2023 годом (32 млн).

Популярность подписки Pro, предоставляющей расширенные возможности, включая повышенные ставки кэшбэка, выгодные условия по основным продуктам Т и доступ к дополнительным сервисам, продолжает расти: на конец 2024 года число ее пользователей превысило 5 млн.

Самые лояльные к Т клиенты

Подписка Pro



>5 млн клиентов

с повышенным кэшбэком, выгодными условиями и бонусами в экосистеме Т

T-Premium



Премиальный уровень обслуживания

T-Private

Цифровой банк для состоятельных клиентов

>1 млн клиентов

Сервис T-Premium, предоставляющий премиальный набор услуг, в том числе расширенные лимиты, консьерж-сервис, повышенный кэшбэк, и сервис T-Private, включающий консультирование состоятельных клиентов по структурированию капитала семьи, лайфстайл-сервисы и др., показали стремительный рост: количество активных клиентов на конец 2024 года превысило 1 млн человек.

Совокупный объем клиентских средств и активов под управлением также показал сильную положительную динамику, достигнув 5,3 трлн руб., увеличившись более чем в два раза с прошлого года. Примерно треть этой суммы приходится на премиальных клиентов группы. Существенный рост продемонстрировали не только традиционные депозиты, но и продукты инвестиционного направления: в 2024 году наблюдался стабильный приток средств физических лиц и корпоративных клиентов в решения Т-Инвестиций.

Технологии в каждой транзакции

Gen-T

Собственное семейство крупных языковых моделей

Сферы

«Дом», «Авто», «Шопинг» и «Путешествия» — четыре сферы суперприложения, в которых сгруппированы траты пользователя

Компьютерное зрение

Сервисы обработки изображений, которые экономят время на проведение рутинных операций

Рекомендательные системы

Алгоритмы, предлагающие персонализированные решения на основе анализа предпочтений клиента

Речевые технологии

Системы распознавания, анализа и синтеза речи для взаимодействия с технологическими платформами

T-Private — лучший дейли банкинг для private-клиентов

по версии
Frank Private Banking Award 2024



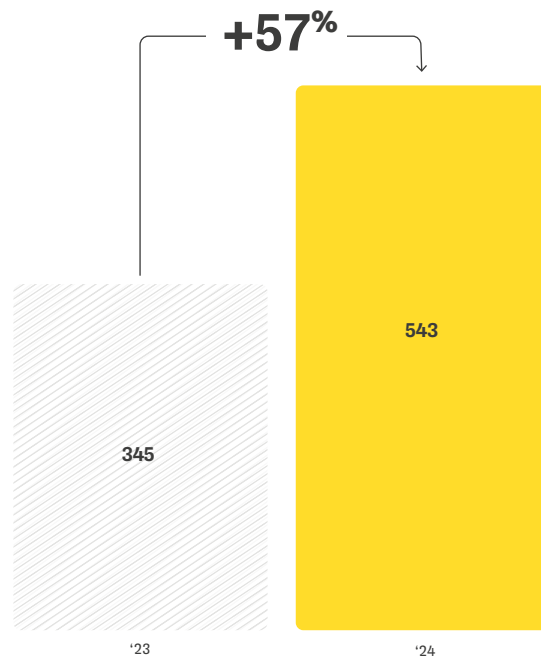


Уверенный рост бизнеса в сочетании с эффективностью

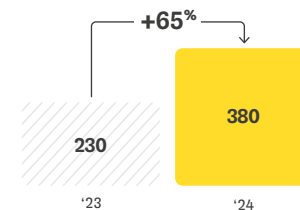
В 2024 году группа «Т-Технологии» достигла рекордных показателей по основным финансовым метрикам. Совокупная выручка группы за отчетный период составила 962 млрд руб., продемонстрировав почти двукратный рост по сравнению с предыдущим годом.

Данный результат отражает не только эффект масштабирования розничного и корпоративного сегментов, но и обоснованную эффективность экосистемной модели, в рамках которой развиваются взаимодополняющие направления бизнеса.

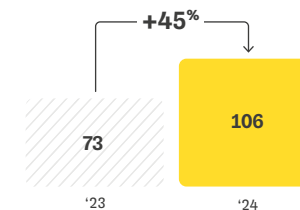
Чистая выручка¹, млрд руб.



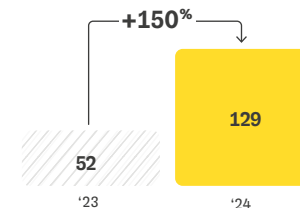
Чистые процентные доходы, млрд руб.



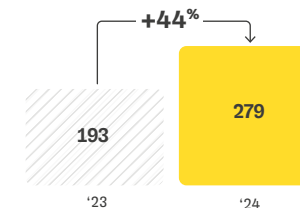
Чистые комиссионные доходы, млрд руб.



Резервирование, млрд руб.

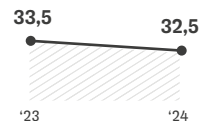


Операционные расходы, млрд руб.



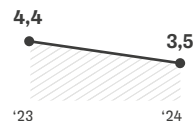
ROE, %

-1,0 п. п.



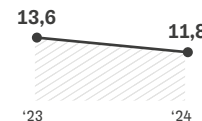
ROA, %

-0,9 п. п.



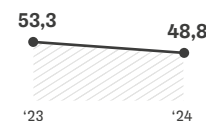
NIM, %

-1,8 п. п.



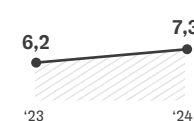
C/I, %

-3,5 п. п.



CoR, %

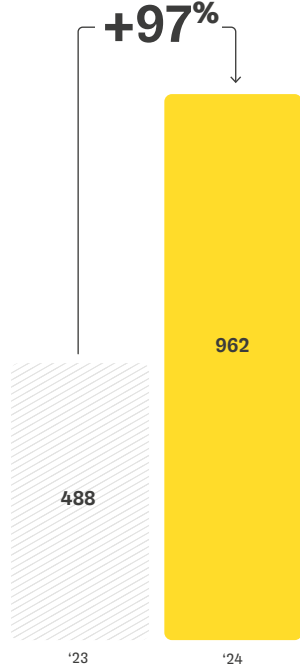
+1,1 п. п.



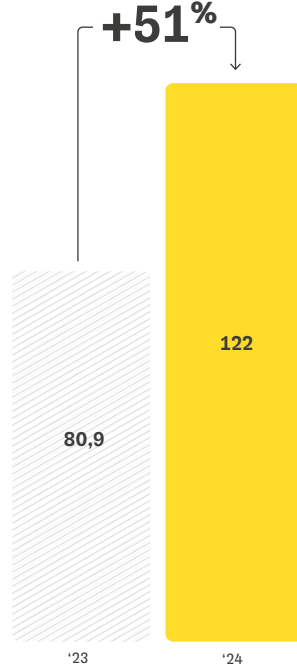
¹ Чистая выручка включает в себя чистый процентный и чистый комиссионный доход, чистый доход от страхования и прочий операционный доход.



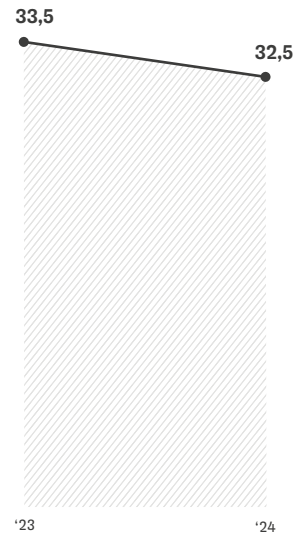
Выручка¹, млрд руб.



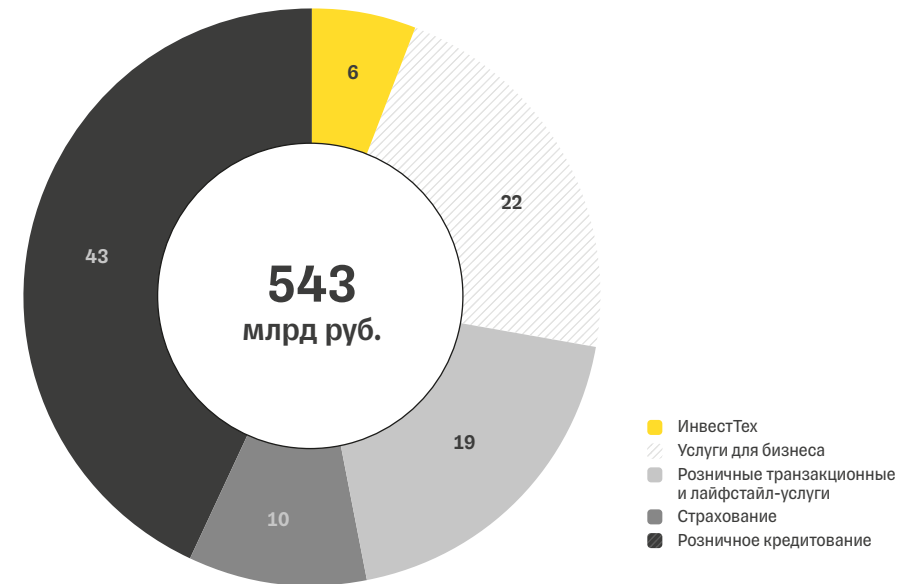
Чистая прибыль, млрд руб.



Доходность на капитал (ROE), %



Структура чистой выручки, %



По итогам 2024 года чистая прибыль группы составила 122 млрд руб., что выше прошлогоднего значения на 51%. Существенный вклад в рост прибыли внесли повышение операционной эффективности, развитие высоко-маржинальных направлений бизнеса, а также рост клиентской базы и транзакционной активности. Рентабельность собственного капитала (ROE) по итогам 2024 года составила 32,5%.

Больше половины чистых доходов группы сформированы бизнесами, не связанными с розничным кредитованием. В этот перечень входят услуги для бизнеса, эквайринг, транзакционные сервисы, страхование, инвестиционные решения и лайфстайл-сервисы. Такая диверсификация доходных потоков является стратегически важной и обеспечивает устойчивость бизнес-модели в условиях изменения макроэкономических и регуляторных факторов.

¹ Рассчитано в соответствии с п. 5 консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2024 год.



Основные направления бизнеса группы

Розничные транзакционные сервисы

Розничные расчетные продукты продолжают выполнять роль ключевой точки входа в экосистему Т. В 2024 году число активных пользователей данного сегмента достигло 25,3 млн, увеличившись на 18% по сравнению с предыдущим годом. Объем клиентских средств на счетах вырос почти в 2,5 раза, с 1,3 трлн до 3,2 трлн руб. На этом фоне чистая выручка сегмента увеличилась почти в три раза — с 35 млрд до 97 млрд руб. за год. Примечательно, что в IV квартале 2024 года этот бизнес заработал столько же, сколько за весь 2023 год, что указывает на устойчивый эффект от многолетних инвестиций в инфраструктуру розничных расчетов.

Накопления

Платежи

Лайфстайл

Дейли банкинг

40,2 млн

Всего клиентов

+20% г/г

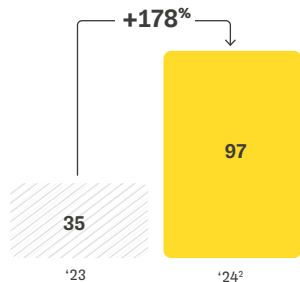
25,3 млн

Активные клиенты

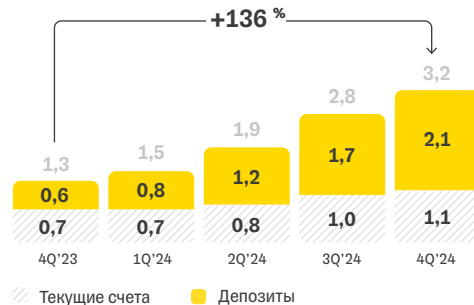
+18% г/г

Т-Банк – лучший банк 2024 года по версии Банки.ру

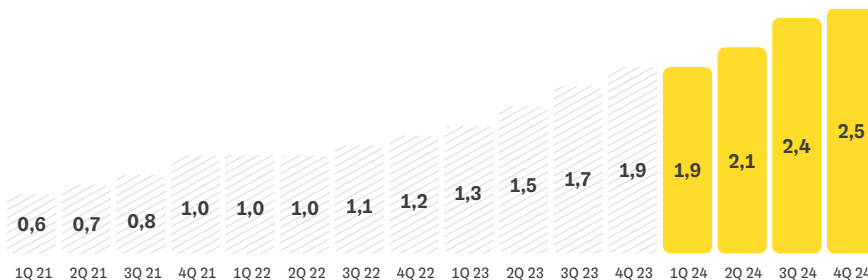
Чистая выручка, млрд руб.



Клиентские средства, трлн руб.



Суммарный оборот покупок, трлн руб.



Основные достижения за год

- более 90 млрд руб. кэшбэка, в том числе в партнерстве с мерчантами;
- свыше 15 млрд транзакций за год (+31% г/г);
- более 9 млн карт подключены к Т-Рау в 2024 году (x3 по сравнению с 2023 годом);
- Т-Авто: запустили продажи основных автобрендов в десятках регионов;
- более 1 млрд л топлива клиенты заправили через Т;
- свыше 33 млрд руб. клиентских средств спасли с помощью антифрод-технологий;
- более 10 млн человек — ежемесячная аудитория сервисов лайфстайла и шопинга.

¹ Активная ежемесячная клиентская база, приносящая выручку каждый месяц.



Экосистема продуктов для жизни

Экосистема Т включает в себя продукты для жизни: сервисы шопинга — от быстрой доставки продуктов до целого автомобиля, а также безопасный мобильный оператор, страхование и персонализированные лайфстайл-услуги.

Наши клиенты все больше заказов оформляют внутри экосистемы Т: за год оформили 53 млн заказов более чем на 200 млрд руб. Каждый месяц в раздел приложения Т с покупками заходят свыше 10 млн человек.

Одна из самых популярных покупок в нашем приложении — топливо: за год клиенты заправили более 1 млрд л. Россияне также часто заказывают в нашем приложении продукты, одежду и косметику, покупают билеты на концерты и авиабилеты, а также бронируют отели.

>10 млн

MAU сервисов лайфстайла и шопинга

Т-Город

Супермаркеты

Рестораны

Афиша

Красота

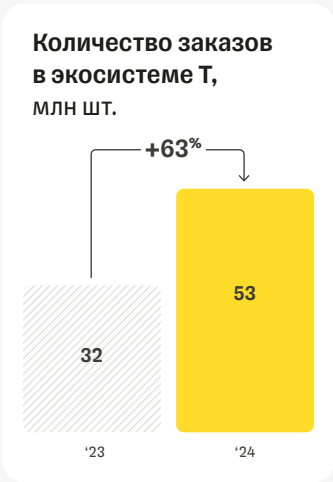
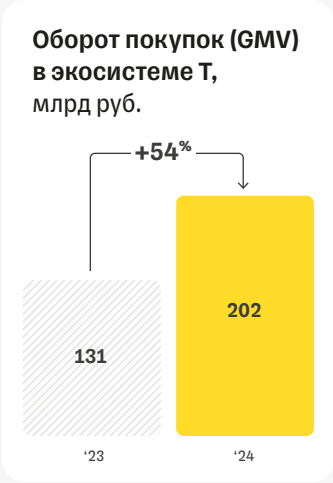
Топливо

Авто

Игры

Т-Путешествия

Т-Шопинг



Дофамин для клиента

В 2024 году мы внедрили новую концепцию взаимодействия с нашими клиентами «Дофамин-банкинг» и собрали все сервисы в приложении Т по сферам жизни. В каждой из сфер есть ИИ-ассистент, специализирующийся на конкретной теме. В обновленном приложении также появилась финансовая соцсеть «Пульс».

Вселенная ИИ-ассистентов Т на базе собственных языковых моделей

Финансы

Поможет анализировать траты и предложит советы по управлению деньгами

Тревел

Предложит направления для путешествий, найдет авиабилеты и составит план

Шопинг

Подберет товары по запросу, учитывая индивидуальные потребности

Инвестиции

Поможет с инвестициями и анализом рынка

Джунитор

Развлечет детей, обучит финансовой грамотности и поможет в учебе

Умный секретарь

Ответит на звонки, отфильтрует спам и пришлет записи



Синергия экосистемных бизнесов Т: мобильная связь

Дополнительный стимул для развития экосистемы Т обеспечивала синергия финтех-бизнеса с продуктами в смежных сферах: сервисы Т-Мобайл и Т-Страхование. Росту способствовали расширение продуктовой линейки, персонализированные сценарии использования и высокий уровень клиентского доверия.

По итогам года число активных пользователей мобильного оператора Т-Мобайл превысило 4 млн.

«Нейроцит»



Флагманская ИИ-технология, предотвращающая телефонное мошенничество прямо во время звонка.

Телефонный секретарь



Уникальный голосовой помощник, который отвечает на звонки, расшифровывает и записывает их, таким образом экономит время клиента.

Временная блокировка



временная блокировка всего входящего трафика для предотвращения повторного контакта с мошенниками.

В 7 раз лучше защита от мошенничества



у клиентов Т-Банка, которые пользуются связью Т-Мобайла, по сравнению с абонентами других операторов

Защитим или вернем деньги

Первый в России сервис, который определяет мошенничество во время звонка с вероятностью более 99% и защищает клиентов от телефонных злоумышленников. Если защита не сработала, компенсируем потери.

Защита от спама



Умная блокировка нежелательных звонков с выбором категорий номеров и переводом на телефонного секретаря.

Определитель номера



Сервис показывает, кому принадлежит телефонный номер: определяет мошенников, спам/рекламу и потенциально полезные звонки с указанием категории или названия организации.

>33 млрд руб.



средств клиентов спасено в 2024 году за счет синергии оператора связи и банковской инфраструктуры

>99%

вероятность определения мошенничества во время звонка

Запись звонков



Сервис автоматической записи и расшифровки звонков в текст.



Синергия экосистемных бизнесов Т: страхование

Еще один пример синергии в сфере розничных транзакционных сервисов — страхование. Особое внимание мы уделяем перекрестным продажам автострахования транзакционным клиентам, что уже приносит заметные результаты. В экосистемном сегменте страховых продуктов число активных клиентов превысило 2 млн.

Наши страховые сервисы являются революционными на рынке, так как мы создали и успешно масштабировали канал онлайн-продаж страховых продуктов и остаемся лидерами рынка в этом подходе, стремясь сделать так, чтобы купить полис онлайн клиентам группы было максимально выгодно и удобно.

Благодаря продвинутой системе оценки рисков и технологиям мы обеспечиваем выгодные цены клиентам группы и повышаем собственную эффективность бизнеса. Мы также развиваем направление антифрода. Борьба с мошенниками позволяет нам обеспечивать прозрачность рынка, а также предостерегать автомобилистов от попадания в наиболее распространенные схемы автомошенничества. Рост числа предотвращенных случаев мошенничества связан с совершенствованием антифрод-системы Т-Страхования, а также с применением ML-моделей, которые по ряду признаков выявляют подозрительные обращения.

>15 млрд руб.

выплатили клиентам за 2024 год
по страховым случаям

Моторные виды страхования

ОСАГО:



оформляем три полиса в минуту,
проводим выплаты за 1 день

Каско:



выдаем
направление
на ремонт за 1 час

Помогаем на месте:



аварийные
комиссары
«Помощи
на дорогах»
отработали
20 544 заявки

Остальные виды страхования

Путешествия:



запустили группу
сопровождения страховых
событий путешественников

Жилье:



+67%

собранных премий
ипотечного страхования

Жизнь и здоровье:



ТОП-10

страховщиков жизни
по сборам страховых премий
за 7 месяцев существования

Новые направления:



пилотный проект
страхования роловров
Яндекса



ИнвестТех

Т-Инвестиции продемонстрировали сильные результаты, несмотря на снижение привлекательности фондового рынка в условиях высоких процентных ставок. Объем клиентского инвестиционного портфеля увеличился в 1,5 раза — с 0,9 трлн до 1,4 трлн руб. Чистая выручка сегмента выросла на 21% и достигла 31 млрд руб. Ключевыми драйверами роста стали запуск торговли семь дней в неделю, инвестиции в инфраструктуру, которые позволяют нам бесперебойно исполнять более 10 млн торговых заявок в день, значимый рывок в сделках на рынках капитала, интеграция платформы по выпуску цифровых финансовых активов Атомайз.

Т-Инвестиции создают новые отраслевые бенчмарки — это социальная сеть для инвесторов «Пульс», которая с 2024 года интегрирована в банковское приложение, социальный трейдинг, торговля по выходным и многое другое — и усиливают отрыв от конкурентов в инновациях, таких как первый инвестиционный ассистент на базе искусственного интеллекта

7,9 млн

клиентов

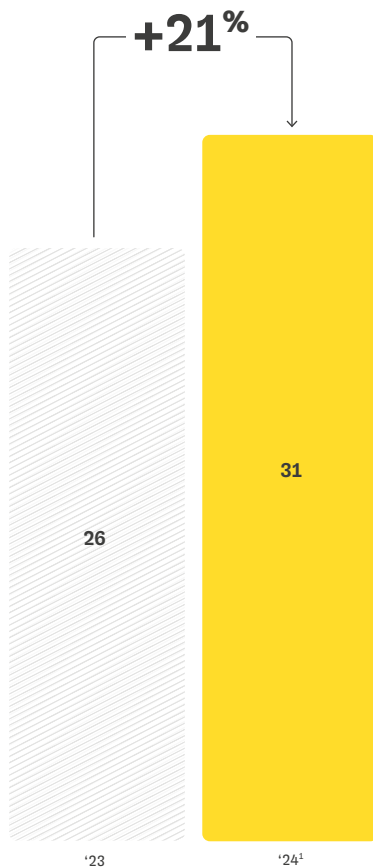
+35% г/г

4,7 млн

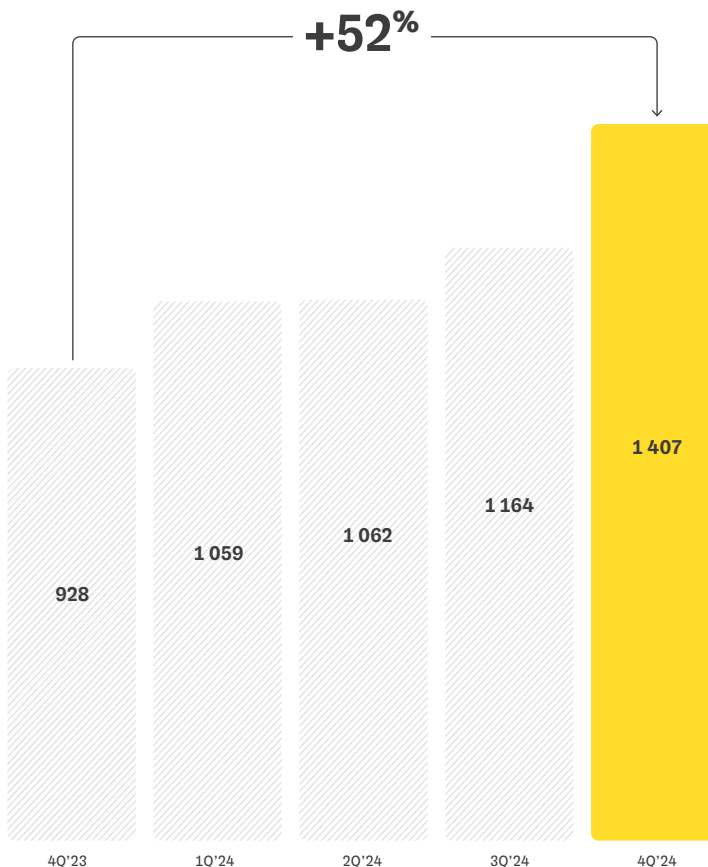
активных клиентов

+34% г/г

Чистая выручка, млрд руб.



Активы клиентов в инвестициях, млрд руб.



или смарт-активы. Мы драйвим развитие рынка через крупнейшие в стране события: всероссийский образовательный проект по финансовой грамотности «ТОЛК» и Российский инвестиционный чемпионат.

Наш ключевой фокус — сделать инвестиции максимально удобными и понятными. При этом наш инвестиционный сервис включает все возможности экосистемы Т, включая защиту активов от мошенников, мгновенные выводы средств и поддержку на всех этапах.

Еще один вектор в 2024 году — решения для пассивного дохода. Мы создали линейку продуктов, которые работают как пенсия или зарплата: клиент просто получает доход раз в месяц или даже каждый день.

>35%

доля Т в оборотах физических лиц на рынке акций



Инвестиции с Т — это просто

Зарабатываем доверие клиентов



1,4 трлн руб.

общий объем активов клиентов в инвестициях

>35%

доля Т в оборотах физических лиц на рынке акций

4,7 млн

активные клиенты в инвестициях

+34%

Помогаем приумножать накопления



- **385 млн** сделок совершили клиенты
- Первыми запустили торговлю **премиальными опционами** на акции
- **Добавили смарт-активы** — линейку инструментов на базе блокчейн-технологий
- **Создали первый биржевой фонд** с регулярными выплатами «Пассивный доход»
- **Лучший торговый терминал** по версии Frank Invest & Insurance Award 2024
- **«Швейцарский банк в смартфоне»** для более чем 1 млн клиентов Premium и Private

РИЧ¹: вдохновляем на реальные достижения



- **300 турниров** с 2022 года
- **200 тыс. участников**
- **До 752%** — доходность клиентов (по результатам РИЧ¹-2024)
- **>50 тыс.** инвесторов получили призы в турнирах Т
- **200 млн руб.** — объем выплаченных призовых за прошлые турниры

№ 1 на МосБирже



Абсолютный лидер по числу активных клиентов и обороту на рынке акций

Делаем инвестиции проще и доступнее

- **Новый формат торгов акциями** в России — 17/7, движемся к 24/7
- AI для аналитики и специализированный **AI-ассистент по инвестициям**
- **Инвестиционный сервис** для компаний: доступ к биржевому овернайтту, облигациям, валюте и фондам, торговле акциями прямо в личном кабинете Т-Бизнеса
- Линейка продуктов для **пассивных инвестиций**, работающих как зарплата
- Собственный **НПФ**
- **> 120 тыс.** пользователей следуют стратегиям опытных инвесторов в автоследовании
- **Облигации и фьючерсы** в стратегиях автоследования
- Полноэкранные **графики** в приложении
- **Торговые сигналы** в пуш-уведомлениях
- **Опенброкеридж**: все брокерские счета в одном приложении
- Инвестиционный сервис **с самой высокой лояльностью клиентов** по версии Frank Invest & Insurance Award 2024

№ 1 инвестбанк — организатор IPO/SPO в России по числу сделок

Организовали 11 сделок в 2024 году — от подготовки до дистрибуции институциональным и розничным клиентам

Ведущие позиции на рынке долгового капитала

Приняли участие в 56 размещениях облигаций, предоставив доступ к первичному рынку широкому кругу инвесторов

Объединяем экспертов и делимся опытом



- **> 185 тыс.** участников всероссийской образовательной конференции «ТОЛК»
- **25 млн руб.** — призовой фонд в рамках «ТОЛКа»
- **> 5,5 млн пользователей** крупнейшей финансовой соцсети «Пульс»
- **50 тыс. авторов** «Пульса» стали блогерами вместе с нами
- **>1 тыс. стратегий** автоследования
- **На 10%** выше доходность автоследования по отношению к индексу МосБиржи

¹ Российский инвестиционный чемпионат.



Услуги для предпринимателей: цифровая экосистема B2B

Бизнес-направление продолжает формировать полноценную экосистему решений — от запуска бизнеса до ежедневного управления. По итогам 2024 года объем средств клиентов, использующих бизнес-сервисы, превысил 500 млрд руб., увеличившись на 83% за год. Чистая выручка направления составила 95 млрд руб. (+46% г/г). Рост обеспечен за счет развития цифровых сервисов регистрации, бухгалтерии, аналитики, а также расширения финансовых продуктов: факторинга, коротких кредитов и размещения избыточной ликвидности.

Экосистема Т для бизнеса

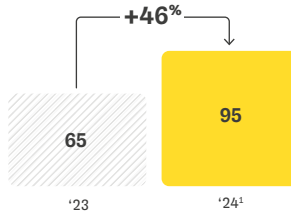
Банковские и финансовые продукты

- Расчетно-кассовое обслуживание
- Кредитование и финансирование
- Эквайринг и платежные сервисы
- Зарплатные проекты и корпоративные программы
- Сопровождение сделок
- Инвестиционные инструменты

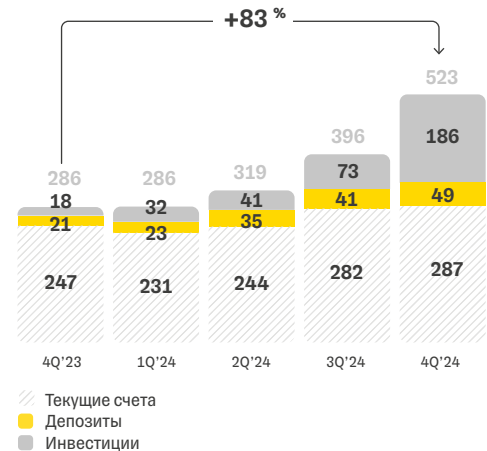
Технологические и нефинансовые решения

- Аналитические и управленческие инструменты
- Автоматизация платежей и бухгалтерии
- Рекламные и маркетинговые сервисы
- Специализированные отраслевые решения
- Вспомогательные решения для бизнеса

Чистая выручка, млрд руб.



Клиентские средства, млрд руб.



1 470

тыс.

клиентов

+26% г/г

845

тыс.

активных клиентов

+23% г/г

108

млрд руб.

кредитный портфель МСБ

+217% г/г

Основные достижения за год:

- каждый четвертый предприниматель регистрирует бизнес в Т;
- **более 200 тыс.** активных мерчантов;
- развиваем сервисы для мерчантов: Т-Селлер и рекламная платформа;
- инвестиции для бизнеса: **60% компаний** размещают средства на бирже через нас;
- **более 700 тыс.** выплат физлицам в день делают клиенты Т-Бизнеса;
- у **50%** всех самозанятых в России есть дебетовая карта Т;
- запустили лизинг и факторинг для B2B-клиентов.

32

млрд руб.

налогов и взносов было уплачено
через онлайн-бухгалтерию в 2024 году

330+

тыс.

сайтов создано на конструкторе сайтов



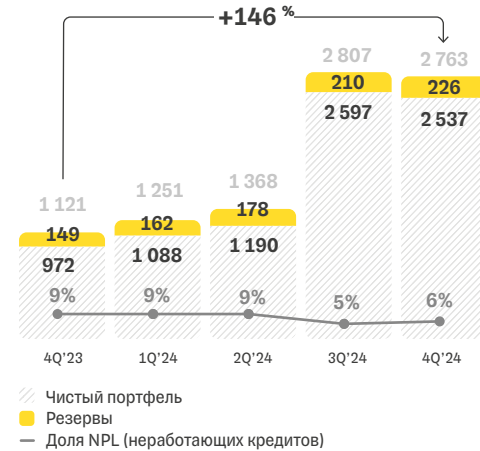
Кредитный бизнес

В рамках интеграции Росбанка в 2024 году группа существенно переформатировала кредитный портфель. Были реализованы ключевые меры по интеграции бизнес-процессов, внедрению системы риск-менеджмента группы «Т-Технологии» и адаптации продуктовой линейки под стратегию высокодоходного роста.

Группа последовательно перешла к модели, ориентированной на краткосрочные, низкочеховые и высокомаржинальные кредиты с управляемым уровнем риска. Благодаря этому средняя процентная доходность по портфелю сохраняется на высоком уровне — 26%, при этом в структуре выдачи усиливается доля сегментов с более высокой отдачей на капитал.

Важным результатом трансформации стало качественное улучшение структуры чистого кредитного портфеля. Сегодня он более сбалансирован по секторам, срокам и уровням доходности, что снижает концентрационные риски и делает бизнес менее чувствительным к рыночной волатильности. Сокращение портфеля на 2% в 2024 году является следствием целенаправленной оптимизации корпоративных кредитов, в то время как розничный сегмент по итогам года демонстрирует устойчивую положительную динамику.

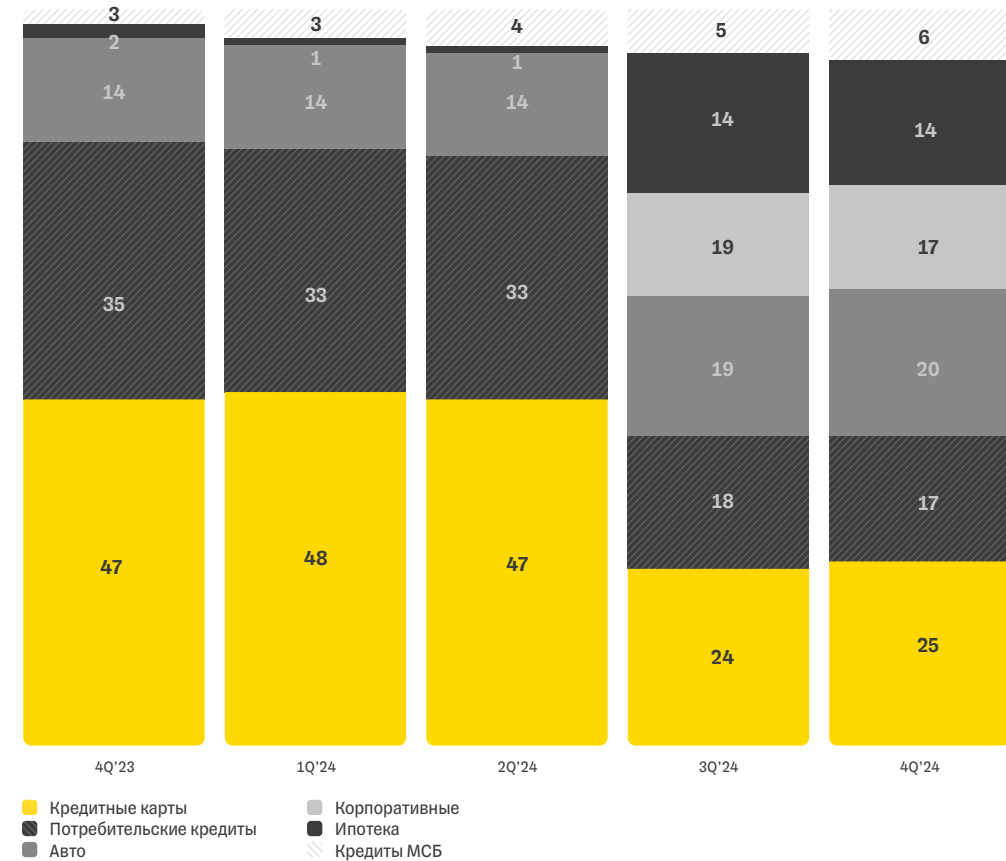
Кредитный портфель, млрд руб.



Доходность кредитов и стоимость риска, %



Структура чистых кредитов, %



Основные кредитные продукты Т для физических лиц

Кредитные карты



- **Platinum** — универсальная кредитная карта для любых задач
- **Кредитные карты** для клиентов с разным образом жизни

Кредиты наличными



Кредиты на любые цели с гибкими условиями

Кредиты под залог недвижимости или транспортных средств

Автокредиты



Кредит на покупку машины и сопутствующие услуги

Рефинансирование кредитов



- Перевод кредитов из других банков
- Объединение кредитов разных типов в один

Образовательный кредит



Кредит на получение образования с государственной поддержкой

Ипотека



Запущена цифровая ипотека на апартаменты и новостройки

Рассрочка и оплата частями



- Долями¹
- POS-кредит²
- Рассрочка в магазине, по дебетовой и кредитной картам

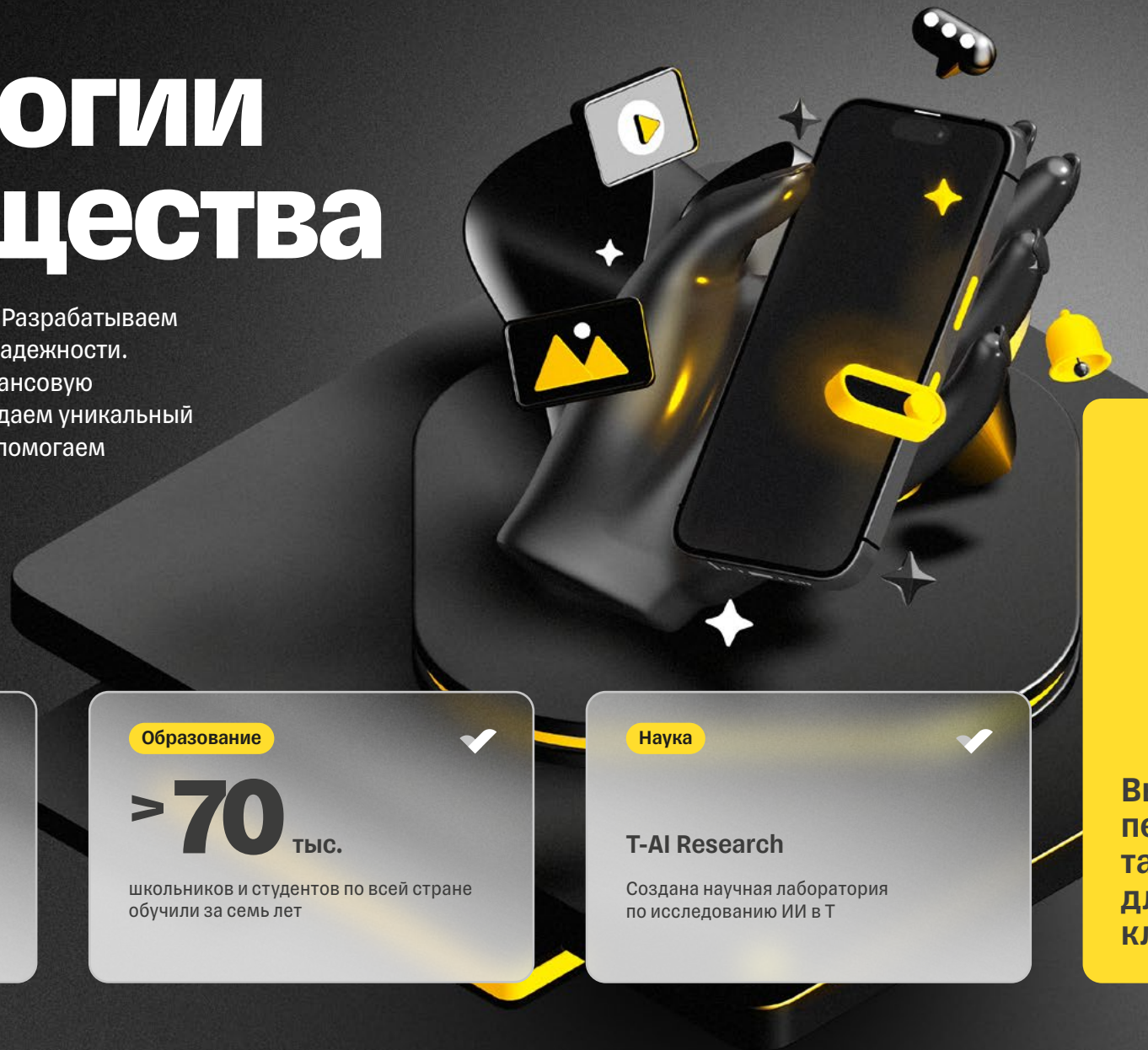
¹ Долями — сервис оплаты частями со сроком от шести недель. Он используется для низких чеков и быстрых покупок. Это не кредит и не рассрочка, в большинстве случаев покупателю не надо заключать кредитный договор.

² POS-кредит (Point of Sale) — кредит, который предоставляется на месте покупки товара или услуги.



Технологии для общества

Технологии должны служить людям. Разрабатываем решения для кибербезопасности и надежности. Открываем возможности через финансовую грамотность и ИТ-образование. Создаем уникальный опыт, решаем социальные задачи и помогаем в чрезвычайных ситуациях.



Забота



3,4 млрд руб.

получили благотворительные, образовательные и социальные организации благодаря экосистеме Т

Образование



>70 тыс.

школьников и студентов по всей стране обучили за семь лет

Наука



T-AI Research

Создана научная лаборатория по исследованию ИИ в Т



Выпущена первая в России тактильная карта для слабовидящих клиентов

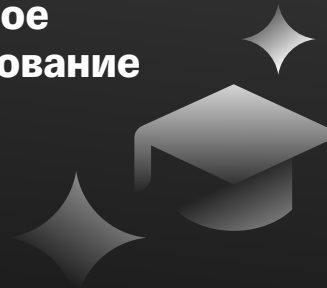
Технологии для общества

GRI 2-22, GRI 2-23, GRI 2-24, GRI 413-1

Мы используем талант и технологии во благо общества, чтобы бизнес Т становился движущей силой позитивных перемен.

Стратегия «Технологии для жизни» — это не только наша социальная позиция, но и важный драйвер бизнеса. Поддерживая образование и помогая обществу, мы управляем рисками, привлекаем и удерживаем таланты, повышаем устойчивость бизнеса, что выгодно как обществу, так и акционерам.

Сильное образование



Центральный университет

Стипендии и гранты

Работа с ведущими вузами

Программы для школьников и студентов

Высокий уровень жизни



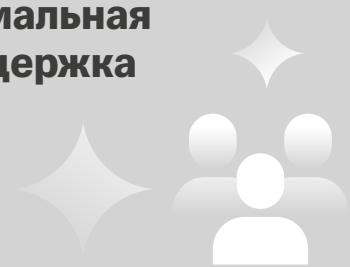
Защита и безопасность клиентов

Повышение финансовой культуры и грамотности

Финансовая доступность и инклюзия

Поддержка культуры и спорта

Социальная поддержка



Развитие культуры благотворительности

Инструменты фандрайзинга для НКО

Грантовые конкурсы

Помощь при ЧС



Образование и наука



Образование — это фундамент устойчивого развития и ключевой фактор повышения конкурентоспособности компании и страны в целом. Мы инвестируем в подготовку нового поколения ИТ-специалистов через программы Т-Образования и партнерство с Центральным университетом.

Цели

- Построение системы непрерывного обучения и популяризация STEM-образования¹ на национальном уровне
- Использование образовательных инициатив для поиска, отбора, найма, развития и удержания перспективных сотрудников
- Развитие исследовательской и стартап-культуры через системную поддержку талантливой молодежи, работу с университетами и профессиональными сообществами

¹ STEM-образование (Science, Technology, Engineering, Mathematics) — это подход, объединяющий науку, технологии, инженерию и математику, направленный на развитие критического мышления и навыков решения проблем.

² ВсОШ — Всероссийская олимпиада школьников.

Школьное образование

Курсы для школьников

Т-Поколение — бесплатные курсы от команды Т-Образования для подготовки к олимпиадам по математике и информатике. Курсы доступны для учеников с разным уровнем подготовки — от начинающих до продвинутых. За шесть лет существования проекта уже более 10 тыс. школьников прошли наши курсы, а 431 ученик стал победителем или призером Всероссийской олимпиады школьников по математике и информатике. Мы доступны для учеников по всей стране — как онлайн, так и очно в 10 городах.

В 2024 году для талантливых учеников мы запустили грантовую программу «Билет в лето», участники которой получают возможность бесплатно приехать в выездные школы для подготовки к олимпиадам.

Помимо курсов для подготовки к олимпиадам, школьникам доступны начальные курсы для всех желающих. Цель данных курсов — привить детям интерес к математике и ИТ через нестандартные задачи, которых нет в школьной программе. На курсы в совокупности за все время записались почти 200 тыс. школьников.

Начальные курсы:

- «Математика решает»;
- «Информатика решает»;
- «Анализ данных для начинающих»;
- «iOS-разработка для начинающих»;
- «Android-разработка для начинающих».

7 лет



мы проводим бесплатные кружки для школьников в Т-Поколении

200 тыс.



школьников вовлечены в наши программы

>80



выпускников наших курсов стали победителями и призерами ВсОШ² по математике и информатике в 2024 году

>1 тыс.



школьников обучаются в кружках ежегодно



Практико-ориентированные олимпиады

Совместно с нашими партнерами мы проводим олимпиады нового формата, задания которых основаны на реальных задачах ИТ-специалистов.

>15 тыс.



школьников приняли участие в наших соревнованиях в 2024 году



Олимпиады и соревнования



Национальная олимпиада по анализу данных DANO — олимпиада по анализу данных, которую мы проводим с НИУ ВШЭ и вузами-соорганизаторами: Российской экономической школой, Адыгейским государственным университетом, Университетом ИТМО, Университетом Иннополис, Уральским федеральным университетом.

В рамках олимпиады школьники выполняют задания, сходные с реальными задачами аналитиков в индустрии, и работают с фактическими данными от компаний.

Всего за четыре года проведения олимпиады в ней приняли участие более **25 тыс. школьников.**



Олимпиада по промышленной разработке PROD — первая в России олимпиада по промышленной разработке, которую мы проводим совместно с Центральным университетом в партнерстве с НИУ ВШЭ.

В рамках олимпиады школьники знакомятся с созданием ИТ-систем, автоматизацией процессов и разработкой приложений, которые помогают компаниям повышать эффективность и сокращать затраты.

Всего за два года проведения олимпиады в ней приняли участие почти **10 тыс. школьников.**

Профориентация

Back to School — проект, в рамках которого сотрудники компании приезжают в родные школы с рассказом о своем пути и профессии. Проект существует уже два года, и за это время более 300 сотрудников навестили школы, которые они окончили, помогая ученикам определиться со своим будущим.



Поддержка учителей

«Вклад в поколение» — грантовый конкурс для учителей физики, математики и информатики. Участие в нем могут принять педагоги, работающие в общеобразовательных школах, учреждениях дополнительного и среднего профессионального образования. Экспертное жюри из именитых преподавателей технических дисциплин школ и вузов России оценивает анкеты участников, решение предметных задач, изучает видеозаписи интервью учителей и их уроков в школе. Каждый победитель получает не только грант в размере 150 тыс. руб., но и системную методическую поддержку и доступ к другим мероприятиям Т-Образования. В 2025 году сумма гранта увеличилась и составила 200 тыс. руб. на одного педагога.

4 тыс.



учителей приняли участие в конкурсе «Вклад в поколение» в 2024 году

201



учитель из 75 городов России получил гранты в 2024 году



Студенты и вузы

3,8 тыс.

студентов прошли
стажировки
в компании

>15 тыс.

человек обучились
в вузах по программам
дополнительного
профессионального
образования

>100

молодых исследователей выполнили практические задачи в лабораториях компании

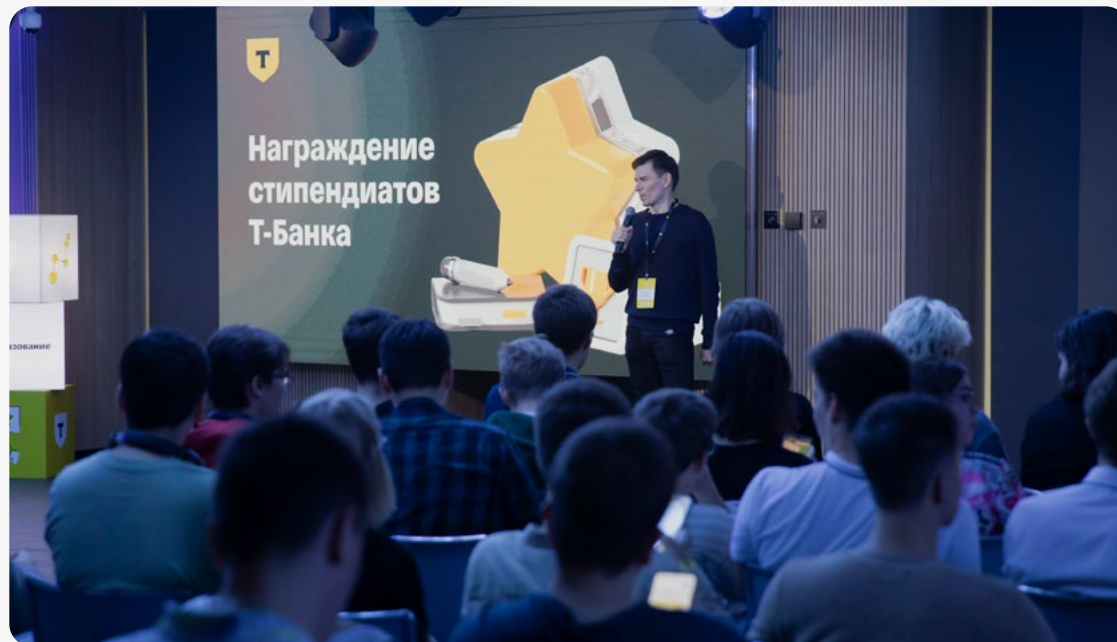
Ежегодная стипендия для талантливых студентов

Стипендиальная программа — одна из крупнейших частных стипендий в России по количеству участников, размерам ежемесячной стипендии, а также дополнительным карьерным и образовательным возможностям, которые открываются для студентов. Инициатива позволяет им сфокусироваться на учебе, создании собственных проектов и научных работ, не отвлекаясь на подработки.

Два направления:

- «Аналитика»;
- «Разработка».

Лучшие выпускники стипендиальной программы получают отложенный оффер на стажировку или работу у нас. Критерии выбора победителей — призовые места на олимпиадах, чемпионатах и хакатонах, участие в научных конференциях и публикации научных работ, а также уровень успеваемости в университете.



480

талантливых студентов
из 300+ городов уже стали
нашими стипендиатами

25

тыс. руб.

размер ежемесячной
стипендии
для победителей

145

млн руб.

составил
стипендиальный
фонд с начала запуска
программы



Сотрудничество с вузами

Мы сотрудничаем более чем с 50 вузами по всей России, фокусируясь на подготовке специалистов в области разработки, ML, аналитики и информационной безопасности.

Беларусь, Минск

БГУ

Центральный

МГУ им. М. В. Ломоносова

НИУ ВШЭ

МФТИ

НИЯУ МИФИ

МГТУ им. Н. Э. Баумана

РГРТУ

Центральный университет

ВГУ

Северо-Западный

СПбГУ

ИТМО

НИУ ВШЭ СПб

СПбПУ

Южный

Университет Сириус

КубГУ

КубГТУ

ЮФУ

ДГТУ

ИТА ЮФУ

Приволжский

КФУ

Университет Иннополис

УУНИТ

Самарский университет

СамГТУ

ПГУТИ

ПГНИУ

СГУ

СГТУ

ИжГТУ

УдГУ

ЧГУ

НИУ ВШЭ Пермь

НиНо НИУ ВШЭ

ННГУ им. Н. И. Лобачевского

ИИТ ННГАСУ

Уральский

УрФУ

ЧелГУ

ЮУрГУ

Дальневосточный

ДВФУ

Сибирский

ТГУ

НГУ

НГТУ

ТПУ

ТУСУР

СибГУТИ

СФУ

ОмГУ

ОмГТУ

ПНИПУ

14



ИТ-курсов были инициированы ИТ-хабами Т в регионах в партнерстве с ведущими региональными вузами

Новые партнерства в 2024 году

МГТУ им. Н. Э. Баумана

Научно-образовательный центр «Дизайн и разработка продуктов и технологий»

Центр, на базе которого будут проходить курсы, хакатоны и митапы по разработке. Доступен для любого студента МГТУ им. Н. Э. Баумана, прошедшего отбор

Центральный университет

Совместная лаборатория Omut AI

Проведение фундаментальных исследований в области искусственного интеллекта (ИИ) и больших языковых моделей (LLM)

НИУ ВШЭ

Комплексные образовательные программы по разработке и ML

Масштабирование совместных проектов, в том числе школьной олимпиады PROD, национальной олимпиады DANO, а также программ высшего образования, включая базовую кафедру Т-Банка и совместные курсы с НИУ ВШЭ

Центральный университет совместно с Positive Technologies

Сотрудничество в области подготовки специалистов по кибербезопасности

- Совместная образовательная программа для действующих и будущих сотрудников SOC (Security Operations Center)
- Магистратура по информационной безопасности

МФТИ

Базовая кафедра Т-Банка в рамках бакалавриата и магистратуры по направлениям: разработка, ML и аналитика. Совместная лаборатория МФТИ и Т-Банка – TLab.

- Открытие нового направления Computer Science в рамках лаборатории TLab
- Увеличение числа лаборантов в TLab по направлению ML
- Совместное написание статей на конференциях уровня A* — ACL 2024, ICML 2024, IEEE ICIP 2024

МГУ им. М. В. Ломоносова

Соглашение о сотрудничестве в области образования, науки и подготовки кадров

- Совместная подготовка кадров, проведение лекций, мастер-классов и других мероприятий
- Помощь в доступе к источникам информации, консультации и методологическая поддержка исследований
- Совместные научные исследования и публикации
- Разработка и развитие совместных образовательных программ
- Содействие в повышении квалификации



Образовательная программа «Академия Бэкенда»

>13 тыс.

заявок на программу в 2024 году

550 студентов

из 40 городов России и Беларуси зачислены в программу

9 вузов

включили «Академию Бэкенда» в учебный план студентов, в том числе НИУ ВШЭ, МФТИ, СПбГУ, ИТМО, УрФУ, КФУ

Образовательная программа направлена на подготовку программных инженеров, обладающих навыками проектирования и разработки высоконагруженных систем. В течение полутора лет обучения по программе студенты осваивают технологии backend-разработки на одном из выбранных языков программирования (Java, Scala, Go, Python), а также методы обеспечения отказоустойчивости систем. Студенты «Академии Бэкенда», демонстрирующие лучшие результаты, получают приглашение на стажировку или работу в компании.

Курсы дополнительного образования для студентов и специалистов с опытом

Т-Курсы — бесплатные краткосрочные образовательные программы для начинающих специалистов и специалистов с опытом. На курсах обучают 30 профессиям в области разработки, аналитики, QA, дизайна, маркетинга и т. д. Программа предоставляет студентам, выпускникам и специалистам из разных уголков России уникальную возможность проходить обучение у ведущих специалистов и топ-менеджеров Т-Технологий, а по завершении программы — получать приглашения на работу у нас.

Курсы для начинающих специалистов

65

человек на место

763

участника зачислены в программу

353

выпускника приглашены пройти собеседование в штат, из них 94 трудоустроены

Курсы для специалистов с опытом

52

человека на место

73

участника зачислены в программу

22

выпускника приглашены пройти собеседование в штат, из них 6 трудоустроены



Центральный университет

Топ-3



лучших вузов России по качеству
общего набора

Топ-10

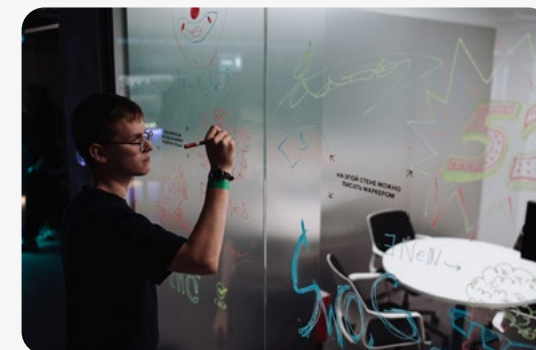
лучших вузов по качеству платного
набора

По нашей инициативе
в 2023 году создан
Центральный университет —
первый российский вуз,
ориентированный на модель
STEM.

Центральный университет объединяет фундаментальную науку и реальные бизнес-задачи, что позволяет выпускникам быть готовыми к требованиям рынка и строить карьеру в ведущих компаниях. Университет создан в партнерстве более чем с 50 крупнейшими российскими компаниями и организациями: Банком России, Сбером, Авито, ВКонтакте, Норникелем, Яндексом, Росатомом, СИБУРом, Yadro, X5 Group и др.

Преподавательский состав — ведущие российские и мировые эксперты-практики, имеющие опыт как преподавания в лучших вузах мира, так и работы в крупнейших российских и международных компаниях. Выпускники получают дипломы о высшем образовании по специальностям «математика и компьютерные науки», «бизнес-информатика» в трех направлениях: «Разработка», «Искусственный интеллект», «Бизнес и аналитика». Выбор специальности студентами происходит на втором курсе после знакомства с основными предметами, уровень сложности которых также можно регулировать. Центральный университет имеет бессрочную лицензию Федеральной службы по надзору в сфере образования и науки (Рособрнадзор) по программам бакалавриата и магистратуры.

В сентябре 2024 года в Центральном университете начали учиться третий поток магистров и первый набор бакалавров.





Математическое просвещение

SASB FN-CB-240a.4

«Т=Математика»

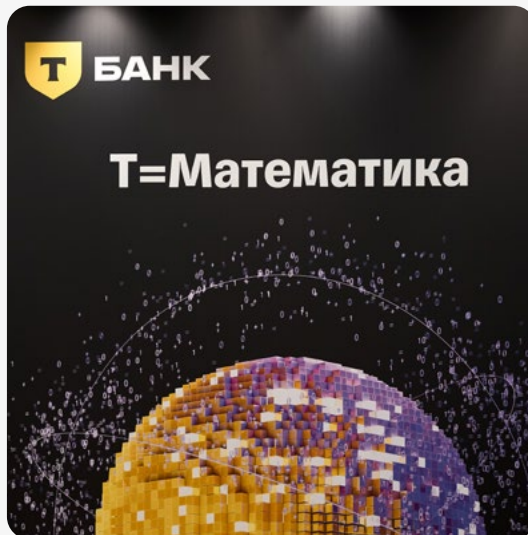
Ко Дню математика в России мы запустили масштабный образовательный проект «Т=Математика». Он объединил серию бесплатных образовательных мероприятий для учителей, родителей, школьников, студентов, ИТ-специалистов. Кульминацией проекта стал Всероссийский математический диктант, который можно было сдать дистанционно по всей стране и офлайн в нашем офисе в Москве.

Все мероприятия проекта «Т=Математика» основаны на экспертизе в области математики, многочисленных курсах и наработках специалистов Т-Образования и нашей группы в целом. В основе образовательных программ — накопленные знания, опыт в обучении и адаптации сотрудников, умение преподнести сложную информацию простым языком, а также стремление развивать научное сообщество нового поколения в России.

70 тыс.



человек приняли участие в мероприятиях проекта «Т=Математика», включая Всероссийский математический диктант



«Число Т»

Мы запустили первый и единственный в России бесплатный тренажер по математике в мобильном приложении. С помощью тренажера можно повышать уровень финансовой грамотности, пошагово изучать варианты решения задач по математике, смотреть разборы к ним и др.

Миссия онлайн-тренажера — сделать математику доступной для всех с помощью игровых механик. «Число Т» разработан экспертами Т-Образования при участии лучших математиков страны. В его основе лежит наша многолетняя математическая и технологическая экспертиза.



«Число Т» рассчитан на широкую аудиторию пользователей — от школьников начальных классов до продвинутых пользователей. Школьникам тренажер поможет быстрее освоить учебную программу, повысить успеваемость, подготовиться к ЕГЭ и олимпиадам и при этом не зависеть от расписания репетитора. Более того, «Число Т» поможет пользователям любого возраста разобраться в дробях, процентах и экономических задачах, а также повысить финансовую грамотность и даже приступить к освоению ИТ-профессии.

>100 тыс.



клиентов Т пользуются тренажером

Наука и собственные разработки

Фундаментальные научные исследования в Т-Технологиях играют ключевую роль в создании инновационных решений и развитии технологий, которые помогают нам оставаться на передовой ИТ-отрасли.

В 2025 году мы запускаем собственный Центр исследований и разработок, который станет платформой для активного развития новых технологий и создания инновационных решений для продуктов и сервисов компании.

Центр будет проводить исследования в таких областях, как:

- информационная безопасность;
- инженерная продуктивность;
- системы хранения и обработки данных;
- большие данные и алгоритмы.



Лаборатория AI Research

Лаборатория входит в состав Центра искусственного интеллекта Т и занимается фундаментальными исследованиями в области ИИ, включая обработку естественного языка (NLP), компьютерное зрение (CV) и рекомендательные системы (RecSys). На протяжении 6—12 месяцев студенты-лаборанты работают над научными задачами под руководством опытных исследователей и получают опыт публичных выступлений на мероприятиях лаборатории, по окончании работы они гарантированно получают статью workshop-level, а по желанию могут подготовить full-level-статью, опубликовать ее и выступить на конференции. Лучших студентов после лаборатории мы приглашаем в штат Research-команд группы.

За три года команда лаборатории опубликовала более 20 статей на крупнейших конференциях, таких как NeurIPS, ICML и CVPR. Ее работы цитируются учеными из Беркли, Стэнфорда и Google DeepMind. Лаборатория также курирует исследовательские проекты в МФТИ и Центральном университете, помогая студентам достигать научных успехов.

Мы объединяем студентов, опытных специалистов и лидеров направлений, активно сотрудничая с ведущими университетами и исследовательскими центрами, такими как МФТИ, Сколтех и СибНН.

Это сотрудничество позволяет нам создавать точки притяжения для талантливых специалистов, развивать сообщество передовых идей и предоставлять сложные научные задачи, привлекая лучших профессионалов.

32

студента продолжили работу
в командах Т

>100

студентов работало над задачами
лаборатории

Достижения AI Research в 2024 году

Датасет для обучения искусственного интеллекта на 100 млрд демонстрационных действий

Создали публичный датасет XLand-100B для контекстного обучения с подкреплением, включающий массив данных с **100 млрд примеров на 30 тыс. задач**. Этот ресурс позволит ускорить и удешевить исследования без привлечения узкопрофильных специалистов и больших вычислительных мощностей

Модель в области контекстного обучения (In-Context Learning), которая умеет самостоятельно обучаться новым действиям

Первыми в мире создали модель, помогающую создавать ИИ-системы, которые смогут адаптироваться к изменениям внешней среды и новым задачам без участия человека. Решение поможет в различных областях — от космических аппаратов до домашних роботов-помощников. Результаты исследования признаны мировым сообществом и представлены на крупнейшей конференции по машинному обучению ICML в Вене



XLand-MiniGrid — первая открытая среда для исследований и разработки алгоритмов в области контекстного обучения с подкреплением

Совместно со студентами МФТИ, Сколтеха и Университета Иннополис наши ученые создали открытую среду для контекстного обучения с подкреплением, которая ускоряет тестирование и разработку ИИ-алгоритмов. Среда доступна для исследователей по всему миру и позволяет ИИ адаптироваться к новым задачам без длительного обучения, улучшая эффективность и снижая затраты на исследования.

Эксперименты в XLand-MiniGrid уже провели исследователи из Google DeepMind, Калифорнийского университета в Беркли и Оксфордского университета. Статья о среде была принята на крупнейшую международную конференцию в области ИИ NeurIPS 2024 в Ванкувере

Алгоритм, увеличивающий точность онлайн-рекомендаций на 50%

Улучшили алгоритм BPR¹ и повысили точность рекомендаций. Это поможет компаниям улучшать конверсии и средний чек, а пользователям — быстрее находить нужный контент. Исследование получило признание мирового сообщества и представлено на главной международной конференции по рекомендательным системам ACM RecSys в Бари в Италии

Метод по обнаружению ранее неизвестных объектов на фото с помощью ИИ — SDDE (Saliency-Diversified Deep Ensembles)

Совместно со студентами Университета МИСИС и МФТИ наши ученые разработали метод, который повышает точность обнаружения неизвестных объектов на изображениях на 20%, улучшая анализ данных и снижая количество ошибок. Этот метод особенно полезен для беспилотных автомобилей и медицины и признан на конференции IEEE ICIP в Абу-Даби

¹ BPR (Bayesian Personalized Ranking) — алгоритм для построения рекомендательных систем, который основывается на вероятностном подходе и использует данные о предпочтениях пользователей для ранжирования объектов.



Повышение качества жизни

Успех — это не только прибыль, но и реальные положительные изменения в жизни наших клиентов и их близких.

Надежность и безопасность

SASB FN-CB-230a.2, SASB TC-IM-220a.1, SASB TC-IM-230a.2

>33 млрд руб.

клиентов мы спасли от кражи
мошенниками



Конфиденциальность, безопасность и защита данных — основа доверия наших клиентов. Мы постоянно обновляем и совершенствуем системы безопасности, чтобы соответствовать самым высоким стандартам и обеспечивать надежную защиту на каждом этапе взаимодействия с экосистемой.

На **50%**

повысили эффективность защиты
средств клиентов по сравнению
с 2023 годом



Главный принцип борьбы с мошенничеством — удобство и комфорт клиента, чтобы защита данных и денег была не только эффективна, но и незаметна.

Самые распространенные мошеннические сценарии в России в 2024 году

Телефонный фрод

Мошенники звонят по телефону или через мессенджер, представляясь сотрудниками полиции, банков и других официальных структур, и под разными предлогами выманивают деньги

Объявления

Используя фальшивые объявления, злоумышленники продают несуществующие товары на интернет-платформах и выманивают деньги

Инвестиционный фрод

Мошеннические сайты и платформы предлагают заработать на инвестициях, криптовалюте и финансовых пирамидах

Фрод с работой

Мошенники предлагают людям простую работу в интернете, для начала которой надо внести деньги

Просьбы в социальных сетях или мессенджерах

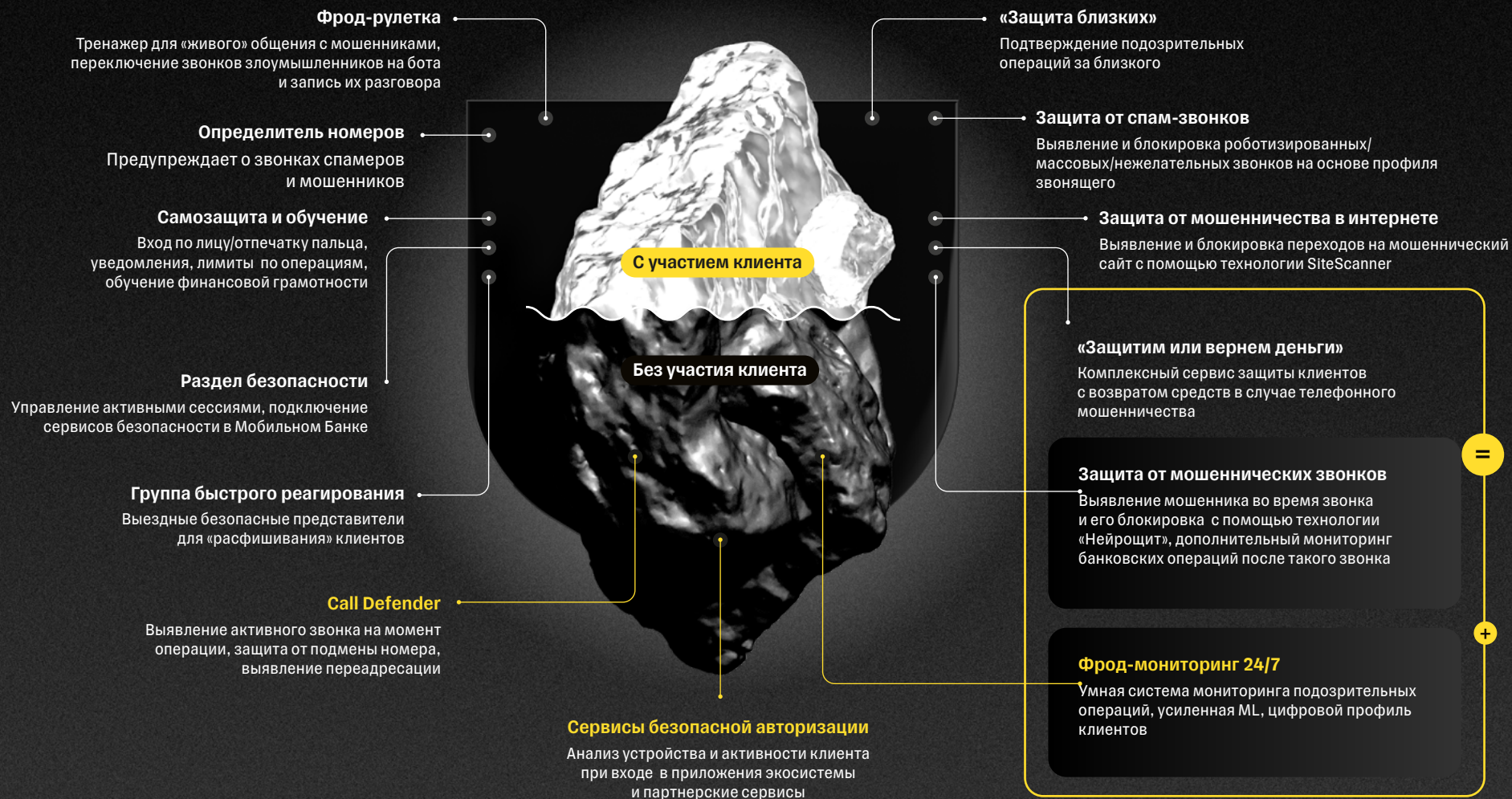
Злоумышленники взламывают учетные записи клиентов в мессенджерах или социальных сетях и от их имени рассылают просьбы перевести деньги

Т-Защита



Т-Защита — комплексная платформа обеспечения безопасности клиентов экосистемы

Чтобы клиенты и их близкие чувствовали себя в безопасности, мы разрабатываем собственные защитные технологии с фокусом на ИИ, которые часто опережают время. Беспрецедентного для рынка уровня защиты позволяет достичь синергия антифрод-технологий Т-Банка и собственного мобильного оператора Т-Мобайл внутри одной экосистемы.





«Защитим или вернем деньги»

«Защитим или вернем деньги» — это первый в России сервис, который определяет мошенничество во время звонка с вероятностью более 99% и с помощью технологий защищает клиентов от телефонных злоумышленников. Если мы не сможем предотвратить телефонное мошенничество, то компенсируем потери. Сервис был запущен в сентябре 2023 года, а в 2024 году в него были добавлены новые сценарии.

Ключевые итоги работы сервиса в 2024 году:

>1 млрд руб.

сумма предотвращенных потерь

11,5 млн руб.

сумма компенсации клиентам, которых обманули мошенники

100%

клиентов, которые поверили мошенникам, получили по условиям сервиса компенсацию потерь

«Нейрощит»

Технология на основе искусственного интеллекта анализирует звуковую волну во время разговора, ищет паттерны мошенников и сравнивает информацию с внутренней базой данных. Если подозрительных совпадений много, вклинивается в разговор, предупреждает об опасности и разрывает звонок. Для анализа достаточно 33 секунды.

После сигнала «Нейрощита» клиенты неуязвимы для мошенников, включается временная блокировка — у злоумышленников не получится дозвониться с других номеров и в мессенджерах в течение некоторого времени. «Нейрощит» также направляет сигнал в Т-Банк для более тщательного мониторинга нехарактерных транзакций.

«Нейрощит» выявляет мошенничество во время звонка с точностью в 99% и вместе с другими технологиями защиты определяет около 62 млн опасных звонков в месяц. Бесплатно доступен всем абонентам Т-Мобайла.

В 2024 году мы провели несколько успешных «пилотов» использования технологии другими участниками телеком-рынка и планируем развивать «Нейрощит» как B2B-продукт.

Новые защитные технологии, которые были запущены в 2024 году

«Защита близких»

Мы первыми на рынке запустили «Защиту близких» — бесплатный сервис для подтверждения или отклонения операций других клиентов Т-Банка. Теперь пользователи, подключившие сервис, могут вовремя вмешаться в ситуацию, когда их родственники действуют под влиянием злоумышленников: переводят средства на незнакомые реквизиты, берут кредит или досрочно закрывают вклады. Сервис позволит ежегодно спасать около 1,5 млрд руб. на счетах клиентов.

«Кибершквал»

Еще один инновационный проект года, «Кибершквал», — это специальные боты, которые выявляют и нейтрализуют лжеброкеров и финансовые пирамиды. Обученные на тысячах мошеннических сайтов, они круглосуточно мониторят интернет, заваливают мошенников поддельными заявками на обратный звонок и принимают на себя тысячи звонков ежедневно, тратя время злоумышленников, чтобы защитить реальных инвесторов.

За 2024 год «Кибершквал» проверил 115 млн сайтов по всему интернету и нашел 11 тыс. мошеннических страниц. В день боты «Кибершквала» принимают 1,5—2 тыс. мошеннических звонков.



Фрод-рулетка — первый в мире сервис по перехвату звонков мошенников

В 2024 году мы начали тестировать новый экспериментальный сервис — фрод-рулетку «Ловушка для мошенников». Это первый в мире сервис, который перехватывает звонки настоящих мошенников и перенаправляет их анонимно на подготовленных пользователей. Задача игроков — как можно дольше продержаться злоумышленника на линии.

Фрод-рулетка призвана на практике обучить россиян противостоять психологическим приемам мошенников и отвлекать злоумышленников от обмана реальных жертв. Тестовые участники в среднем разговаривали со злоумышленниками по 20—25 минут. Таким образом за месяц можно вывести из строя один полноценный кол-центр мошенников, который зарабатывает в среднем от 53 млн руб. ежемесячно.



Сервис Т по оспариванию покупок и других операций

В 2024 году мы запустили комплексную платформу помощи клиентам в оспаривании покупок у продавцов, ошибочных переводов и юридических консультаций.

Т-Банк стал единственным в России банком, который предоставляет сервис, где предиктивная (предсказательная) аналитика ищет нечестных продавцов по определенным характеристикам (например, на него пришло много обращений по возвратам), и предлагает оставшимся клиентам оспорить покупку.

Т-Возврат — это

- оспаривание покупок по карте с помощью чарджбэка;
- сервис «Опека чека» — юридическая помощь для возврата денег за покупки по закону о защите прав потребителей;
- неуспешные операции в банкоматах;
- ошибочные переводы клиентам банков;
- мошеннические операции.

>10 млрд руб.

за год сервис помог клиентам вернуть

Партнерство для обеспечения безопасности пользователей

Мы тесно сотрудничаем с надзорными органами и другими участниками рынка, чтобы обеспечивать безопасность клиентов, предотвращать мошенничество и быстро реагировать на угрозы. Создаем условия для стимулирования защиты граждан в телекоме.

Мы активно участвуем в разработке общерыночных инициатив совместно с другими игроками и регуляторами. В частности, в создании ТелеЦЕРТ — аналога ФинЦЕРТ¹ Банка России, который объединит финансовый и телеком-рынки, а также даст возможность правоохранительной и судебной системам предупредить преступления, пресечь последующее распространение и восстановить справедливость через возмещение ущерба пострадавшим.

Эта система обмена информацией позволит бороться с серыми СИМ-картами, виртуальными АТС и мошенническими кол-центрами. Кроме того, мы участвуем в обсуждении и разработке других законодательных инициатив для борьбы с дропами и оформлением кредитов под воздействием мошенников.

Информационная безопасность

Что и как проверяет команда информационной безопасности

Безопасность приложений

Обеспечиваем безопасность и надежность новых продуктов, которые будут использоваться клиентами, а также вносим изменения в код существующих

Противодействие внутреннему мошенничеству

Защищаем бизнес от внутренних угроз, потерь и рисков, возникающих из-за различных нелегитимных действий сотрудников

Центр реагирования на инциденты

Расследуем инциденты информационной безопасности, защищаем учетные записи и хосты, которые могут представлять интерес для злоумышленников

Анализ проектов и контроль изменений

Выявляем актуальные угрозы информационной безопасности, оцениваем риски и управляем ими в архитектуре, процессах и бизнес-логике приложений

Инфраструктурная безопасность

Защищаем почту, серверное оборудование, сетевую инфраструктуру от угроз, связанных с атаками на корпоративные устройства

¹ ФинЦЕРТ — Центр взаимодействия и реагирования Департамента информационной безопасности, специальное структурное подразделение Банка России (от CERT — computer emergency response team, группа реагирования на компьютерные инциденты).



При выявлении угрозы компрометации данных мы анализируем разные способы защиты и принимаем меры, исходя из конкретной ситуации.

Риск несанкционированных покупок

- Перевыпускаем карту с новым номером
- Вводим обязательное СМС-подтверждение для всех 3DS¹-операций клиента с незнакомых устройств

Риск психологического воздействия мошенников на клиента

- Устанавливаем признак для усиленного мониторинга переводов на незнакомые реквизиты
- Ограничиваем доступ к личным данным
- Сбрасываем пароль от личного кабинета клиента и привязанных устройств
- Применяем другие индивидуальные меры в зависимости от объема и типа скомпрометированных данных

Культура безопасности

Особое внимание мы уделяем развитию культуры информационной безопасности. С первого дня все сотрудники проходят обязательное обучение по этой теме, работает широкая сеть внутренних каналов коммуникаций и амбассадоров. Наша команда безопасности придумывает и внедряет новые механики обучения и вовлечения пользователей в правила инфобеза, такие как геймифицированное обучение и система красных и желтых карточек.

Отраслевой стандарт защиты данных

Совместно с Ассоциацией больших данных мы разрабатываем отраслевой стандарт защиты данных, который определяет принципы и механизмы надежного хранения информации. Компании смогут добровольно пройти независимый аудит на соответствие стандарту. Этот документ — дорожная карта для определения лучших практик хранения и защиты данных, а также для оценки эффективности процессов информационной безопасности внутри компании.

«Белые хакеры»

В 2023 году Т-Банк запустил публичную программу по поиску ошибок и уязвимостей в своих сервисах за вознаграждение сразу на трех платформах: BI.ZONE Bug Bounty, Standoff 365 Bug Bounty и Bugbounty.ru. В ней могут участвовать любые исследователи безопасности из России и стран ЕАЭС. В рамках программы «белые хакеры» сообщают об уязвимостях на сайтах и в мобильных приложениях основных направлений бизнеса и сервисов Т-Банка, Т-Инвестиций, Т-Бизнеса, Т-Страхования и др.

Размер вознаграждения зависит от критичности как самой уязвимости, так и системы, в которой ее обнаружили. Максимальная выплата на момент запуска программы — 150 тыс. руб. Багхантеры при желании могут отказаться от вознаграждения в пользу благотворительности. В таком случае Т-Банк увеличит сумму выплаты в пять раз и отправит ее в один из надежных благотворительных фондов на усмотрение исследователя. Более 1 млн руб. получили фонды с момента запуска программы.

Совокупно за 2024 год в рамках действия программы пользователям было выплачено 22,4 млн руб., а размер самой крупной выплаты составил 1,6 млн руб.

Data Guard: сила команды — в защите данных

Мы запустили программу поиска уязвимостей в защите данных Data Guard для персонала Т-Банка. Каждый из 90 тыс. сотрудников может получить вознаграждение за выявление проблем с безопасностью, включая технические уязвимости и слабые места в бизнес-процессах. Вознаграждение начисляется в виде внутренней валюты T-Money, которую можно потратить на технику и мерч. Эта инициатива помогает ускорить выявление проблем, связанных с человеческим фактором, и укрепляет защиту данных.

¹ 3DS (Three-Domain Secure) — это протокол безопасности для онлайн-платежей, который требует дополнительной аутентификации пользователя при совершении транзакции для защиты от мошенничества.

Финансовая культура

Мы знаем про деньги все и хотим научить наших клиентов и их близких разумно тратить, эффективно инвестировать и управлять бюджетом. Команда Т-Технологий разрабатывает комплексные решения для повышения уровня финансовой культуры в обществе: простые и наглядные обучающие материалы, практические курсы и интерактивные модели.

«Навигатор в финансах»

В 2024 году мы создали стратегию развития мобильного приложения «Навигатор в финансах». Сегодня банковские приложения в России в основном позволяют совершать базовые финансовые операции или дают набор сервисов в разрозненных областях. Мы уверены, что будущее банкинга — это не только обслуживание потребностей человека, но и помощь в принятии решений и управлении финансами.

В рамках новой стратегии мобильное приложение выполняет две роли:

- **финансового напарника**, выступающего проводником по управлению финансами и в целом по всем вопросам, связанным с деньгами;
- **навигатора в выборе**, помогающего найти лучшие и наиболее подходящие для клиента варианты продуктов и услуг в разных категориях трат.

Навигатор в финансах — это

Сферы

Разделы в приложении, группирующие все необходимые сервисы по сферам жизни

Вселенная ИИ-ассистентов

Персональные ассистенты, каждый из которых является экспертом в своей области

Социальная сеть

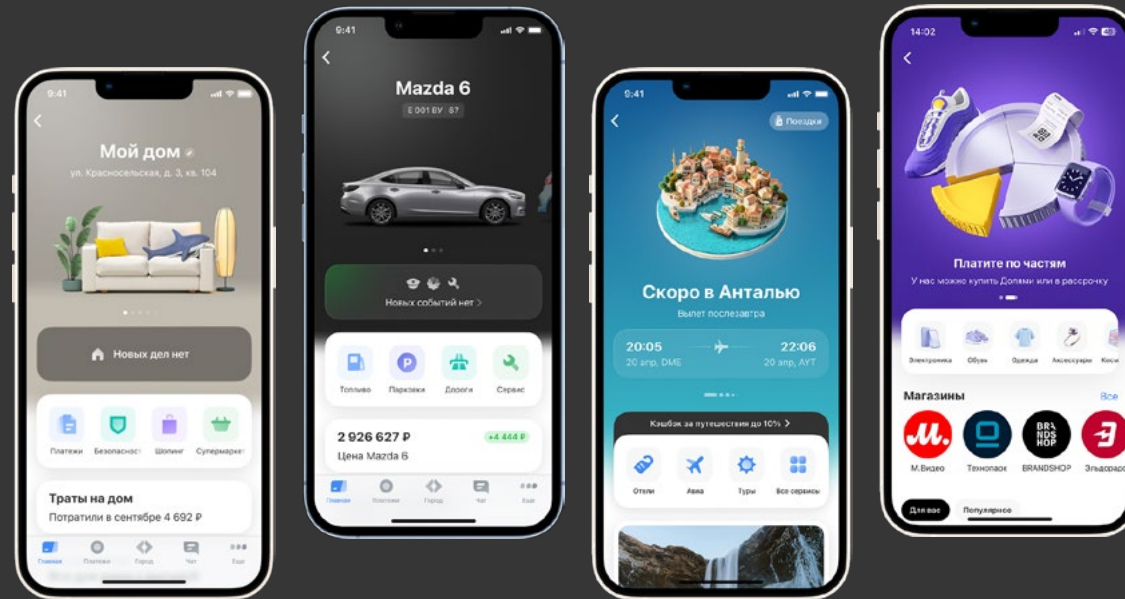
Обмен опытом и рекомендациями с другими пользователями прямо в приложении

«Финздоровье»

Диагностика финансового состояния клиента

Система выгод

Бонусы, кэшбэк и другие выгоды от финансовых операций через приложение



Дом

- Оплатить коммунальные услуги;
- передать показания счетчиков;
- заказать продукты;
- оплатить интернет;
- купить мебель;
- купить инструменты для ремонта;
- оформить страховку на квартиру;
- узнать рыночную стоимость квартиры

Авто

- Оплатить топливо, парковку или платную дорогу без комиссии;
- записаться в сервис;
- купить запчасти с кэшбэком;
- сравнить цены на заправках;
- проверить и вовремя уплатить штрафы ГИБДД;
- оформить и продлить страховки ОСАГО и каско;
- оформить автокредит;
- выбрать и купить новую машину;
- отслеживать траты на машину;
- узнать рыночную стоимость машины

Путешествия

- Выбрать билеты на самолет и поезд;
- найти жилье;
- купить тур;
- выбрать и забронировать экскурсию;
- купить страховку для путешествия

Шопинг

- Купить товары с доставкой;
- оплатить долями;
- оформить рассрочку



Сервис «Финздоровье»

В 2024 году мы запустили сервис комплексной диагностики финансового состояния клиентов. «Финздоровье» — уникальный сервис, не имеющий аналогов в мире среди банковских игроков. С помощью Big Data и ML-моделей он анализирует данные более 48 млн клиентов по разным параметрам и выводит индивидуальные рекомендации для каждого клиента на основе выявленных закономерностей.

Сейчас сервис «Финздоровье» позволяет узнать:

- общее количество денег, в том числе средства в других банках и наличные;
- вероятность получения выгодных условий по кредиту;
- кредитную историю и нагрузку;
- долю кредитов в ежемесячных доходах;
- траты на платные подписки;
- ежемесячные переводы в инвестиции;
- способы улучшить финансовое состояние.

В будущем в «Финздоровье» появится возможность:

- автоматически обновлять информацию о счетах из разных банков;
- получать ответы на вопросы по личным финансам от ассистента на основе собственных больших языковых моделей (LLM) Т — Gen-T;
- планировать финансовое состояние с помощью сервиса предиктивной аналитики и прогнозирования ETNA;
- развивать финансовую грамотность через образовательный контент.

Повышение финансовой культуры

SASB FN-CB-240a.4

Т—Ж

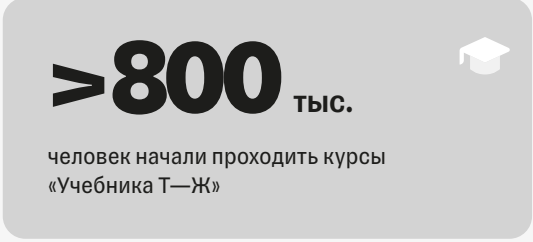
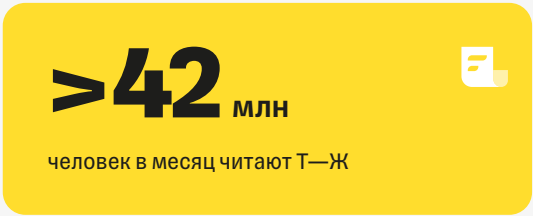
Т—Ж — первое и самое охватное бренд-медиа в России, которое читают 42 млн человек в месяц. Наша задача — сохранять время и деньги россиян, а также помогать людям жить лучше через советы экспертов и уникальный личный опыт.

Мы пишем обо всех сферах жизни с упором на финансовую и правовую грамотность. В Т—Ж есть статьи о личных финансах, инвестициях, бизнесе и кредитах. Мы переводим законы с юридического языка на человеческий и рассказываем, как они повлияют на каждого из нас лично. Еще пишем о безопасности, путешествиях, здоровье, детях, хобби, психологии, об образовании — обо всем, что прямо или косвенно влияет на наши деньги и жизнь.

«Учебник Т—Ж» — образовательный проект, предлагающий курсы по финансовой и бытовой грамотности через интерактивные лонгриды, вебинары и аудиокурсы. В рамках проекта мы обучаем управлению личными финансами, инвестированию, особенностям самозанятости и другим важным темам. В этом году мы запустили первый на рынке курс про ИИС-3².

¹ Согласно рейтингу Медиалогии.

² Индивидуальный инвестиционный счет нового образца.



Академия инвестиций



Развитие инвестиционной грамотности — один из ключевых приоритетов команды Т. В Академии инвестиций мы объединили лучшие курсы по инвестициям и финансам, а также контент от Московской биржи и СПБ Биржи, топовых аналитических компаний и инвестиционных домов. Академия предлагает программы для всех — от школьников и студентов до опытных специалистов и людей старшего возраста, которые хотят прокачать свои знания и действовать уверенно в мире инвестиций.





Малый бизнес и самозанятые

21

курс опубликован
в Школе бизнеса

56

 тыс.

человек прошли
обучение в Школе
бизнеса в 2024 году

>600

тыс.

человек зарегистри-
ровались в Школе
бизнеса с момента
открытия проекта

15

 -е место

по цитируемости
среди финансовых
СМИ занимают
«Бизнес-секреты»

>1,5

 тыс.

материалов от внешних авторов вышло в разделе
«Блоги компаний» на площадке «Бизнес-секреты»

Наши эксперты делятся всеми необходимыми знаниями об открытии бизнеса в бесплатных образовательных программах, чтобы начинающие предприниматели успешно развивали свое дело.

Бесплатные образовательные программы для самозанятых и предпринимателей

БИЗНЕС-СЕКРЕТЫ

Медиапроект о российском бизнесе с публикациями от реальных предпринимателей и проверенных экспертов, а также онлайн-мероприятиями

<https://secrets.tbank.ru>

Бесплатная линия консультаций для самозанятых

Поддержка по любым вопросам, связанным с деятельностью самозанятого

Школа бизнеса

Онлайн-курсы для предпринимателей с доступом к тематическим чатам с бизнесменами из разных отраслей

Бизнес-консультации для начинающих предпринимателей

Помощь предпринимателям в формате индивидуальных консультаций с опытными специалистами в сфере управления бизнесом



Конференции

Мы проводим конференции и мероприятия, чтобы обмениваться опытом с лучшими экспертами и игроками рынка, обсуждать актуальные вопросы и решения в сфере финансовой грамотности. Нам важно, чтобы все участники конференций уходили с практическими знаниями и идеями для роста.

«Толк — о финансах с толком»

Ежегодная конференция в гибридном формате для широкой аудитории — от новичков в мире инвестиций до опытных трейдеров

185 тыс.

слушателей

х2,5 за год

>80

спикеров

11

партнеров



«Деньги-2024»

Ежегодная площадка для честного и открытого разговора о финансах с редакцией Т—Ж и экспертами

>20

докладов о личных финансах, бизнесе, государственной поддержке, культуре, учебе, психологии денег, детях и семье, авто, жилье, здоровье, добрых делах и путешествиях



Финансовая доступность

Мы стремимся сделать наши продукты доступными для каждого. Совершать операции и получать помощь в наших сервисах можно в любое время. ИИ-ассистенты решают стандартные вопросы, что позволяет сотрудникам контактного центра сосредоточиться на более сложных и уникальных ситуациях, где требуются человеческое внимание, эмпатия и гибкость.

В 2024 году мы много работали для повышения качества обслуживания клиентов с инвалидностью. Мы проанализировали все этапы клиентского пути — от заявки и выбора удобного формата взаимодействия до послепродажного обслуживания, поддержки и обновления продуктов. Команда доступности работает над тем,

чтобы все без исключения клиенты получали максимум пользы от взаимодействия с экосистемой Т. Для повышения доступности наших услуг мы:

- предоставляем удобный для клиента формат обслуживания (звонок, чат, email);
- делаем мобильное приложение и интернет-банк удобнее для незрячих, слабовидящих и клиентов с особенностями моторики;
- добавили управление банкоматами через клавиатуру для пользователей на колясках и с особенностями моторики;
- обучаем наших сотрудников ассистивным технологиям;
- создали выделенную линию обслуживания для клиентов с нарушениями слуха.

FRT¹на **95%**

звонков отвечаем за 20 сек.

на **99%**

сообщений в чатах отвечаем за 20 сек.

TTR²за **12** мин.

решаем запрос клиента в чатах

за **5** мин.

решаем запрос клиента через звонок

Тактильная карта для людей с нарушениями зрения

В 2024 году мы разработали карту, которая будет удобна в использовании для людей с нарушениями зрения. На поверхности новой карты Black есть выемка в форме волны. Она позволяет быстро найти карту на ощупь, отличить ее от других и вставить в банкомат верной стороной. Название карты указано увеличенным шрифтом контрастного желтого цвета.

Бесплатный «Телефонный секретарь» для людей с нарушением слуха

Мы первыми в России представили ИИ-секретаря, который помогает людям с нарушениями слуха общаться по телефону. Технология позволяет глухим и слабослышащим клиентам самостоятельно получать звонки и преобразовывать аудио в текст, обеспечивая комфортное общение без помощи посторонних.

«Телефонный секретарь» начинает разговор с уведомления о том, что вызываемый абонент — глухой или слабослышащий, и предлагает альтернативные способы связи. После завершения разговора секретарь расшифровывает его и отправляет текст абоненту. Подключить секретаря для слабослышащих или глухих может любой клиент Т.

>500 тыс.

клиентов пользуются нашими инклюзивными решениями

¹ FRT (First Response Time) — время первого ответа.

² TTR (Time to Resolution) — время решения проблемы.



Культура и спорт

Наши клиенты — люди с активной жизненной позицией и разнообразными интересами. Спортивные и культурные проекты, которые мы поддерживаем, не только открывают новые возможности, но и создают уникальный опыт для каждого из них.

Спорт и здоровый образ жизни

Командный дух и единство целей — ценности, которые объединяют нас с профессиональным спортом. Мы активно поддерживаем наших спортсменов на пути к новым достижениям.



Фигурное катание

Федерация фигурного катания на коньках России

Поддерживаем один из самых красивых и наиболее распространенных в нашей стране видов спорта

Ледовое шоу Татьяны Навки

Более 100 шоу в десятках городов страны

Ледовое шоу команды Этери Тутберидзе

Шоу от команды прославленного тренера в 13 городах России

Хоккей

Континентальная хоккейная лига

Мы первый генеральный партнер и официальный банк лиги

Кубок Первого канала

Помогли провести настоящий праздник спорта, который надолго останется в сердцах болельщиков

135 тыс.

участников в 30+ локациях



Зимний спорт для каждого

Во время сезона-2024/2025 клиенты получали 10% кэшбэка при оплате зимних активностей в 19 городах России. Выплаченная сумма превысила 41 млн руб., акцией воспользовались 122 тыс. клиентов.

«Роза Хутор»: уникальный опыт и построение сообщества

В 2024 году мы продолжали наше долгосрочное партнерство с курортом «Роза Хутор»:

- эксклюзивные условия для Premium- и Private-клиентов: ВИП-трансферы, повышенный кэшбэк, закрытые трассы для катания, приоритетное бронирование в ресторанах, лимитированные карты;
- интеграция услуг бронирования отелей через сервис банка, бренд-зоны с приоритетным обслуживанием.

15 тыс.

гостей юбилейного фестиваля РОЗАФЕСТ



Wild Trail: спорт без границ

Преодоление, целеустремленность и тесные партнерские связи важны для нас, именно поэтому мы поддерживаем сезон забегов в восьми локациях, в числе которых Никола-Ленивец, Архыз и Кисловодск. Более 12 тыс. человек участвовали в каждом забеге, участники получили 20–25% кэшбэка.

Культура и искусство

Мы ценим творчество не только в работе и создании наших продуктов, но и в повседневной жизни. Именно поэтому поддержка искусства и культурных проектов имеет для нас особое значение.

Большой театр

Специальные показы балетов «Дон Кихот», «Щелкунчик» и «Лебединое озеро» для наших клиентов



«Приглашаем в Эрмитаж»

- Реставрация картины нидерландского художника эпохи Возрождения Яна Провоста «Мария во славе».
- Экскурсия по Эрмитажу и прогулка по каналам Петербурга с Михаилом Боярским.
- Лимитированная серия карт с изображениями произведений из собрания Эрмитажа.
- 192 тыс.** участников розыгрыша экскурсии в Эрмитаж



«Лето в городе»

Концерты, диджей-сеты, инсталляции современного искусства, проект «Кино на сцене», прогулки на самокатах и другие эксклюзивные мероприятия для жителей столицы

Т-Банкси

Серия муралов, скульптур, инсталляций, росписей и других произведений стрит-арта с нашим логотипом в 14 городах России



«Пушкин день»

Уникальная программа к 225-летию великого классика



Т-Двор

Городской фестиваль под открытым небом в Санкт-Петербурге во время проведения ПМЭФ¹ с образовательной и культурной программой



¹ ПМЭФ — Петербургский международный экономический форум.

Социальная поддержка

GRI 203-1

3,4 млрд руб.



получили благотворительные, образовательные и социальные организации благодаря экосистеме Т в 2024 году

Гранты

С 2021 года мы используем грантовые конкурсы, чтобы поддерживать проекты, которые делают культурные, спортивные и социальные инициативы доступнее, а благотворительные организации — эффективнее. Мы ценим оригинальные идеи и точно знаем: даже маленькие инициативы могут привести к большим изменениям.

В 2025 году мы обновили подход к работе с грантами и создали единую платформу Т-Гранты с общим грантовым пулом 85 млн руб.

«Поддержка будет»

Инвестируем в благотворительные организации, которые готовы меняться и пробовать новое.

Гранты можно направить на внедрение ИТ-решений, оптимизацию процессов и профессиональное развитие команды.

Размер гранта

До 1,5 млн руб.

2024 год

23

победителя из шести регионов страны

100

млн руб. инвестиций

82

организации масштабировали свою работу

х9

каждый рубль гранта дал 9 руб. помощи подопечным НКО

153 тыс.

новых доноров стали поддерживать НКО

«Скиньте мяч»

С 2022 года

Поддерживаем инициативных россиян, которые организуют спортивные и культурные мероприятия, создают или модернизируют общественные пространства, а также делятся увлечениями с детьми и взрослыми

Размер гранта

До 200 тыс. руб.

2024 год

28

победителей

17

регионов страны

64

проекта из 32 регионов стали победителями

8

тыс. человек участвовали в проектах победителей

15

новых объектов для спорта и досуга в регионах

132

спортивные команды получили поддержку

Культура благотворительности

Благотворительные фонды каждый день помогают миллионам россиян получать своевременную и профессиональную помощь, но им тоже нужна поддержка. Наша задача — убрать все барьеры между клиентами и фондами, чтобы помогать было проще, а доверие к благотворительности росло.

Всем верифицированным НКО в нашем приложении мы предлагаем уникальные возможности для бесплатного продвижения.

>1,9 млрд руб.

составили пожертвования клиентов на платформе Т в 2024 году



>5,7 млрд руб.

получили благотворительные организации от клиентов с 2020 года

844

НКО получили поддержку

78%

участников благотворительных программ отметили, что стали больше доверять НКО

21%

клиентов впервые совершили пожертвование через наши сервисы

>48 млн

клиентов группы — потенциальные благотворители

Просто и доступно рассказываем о благотворительных фондах в цифровых каналах Т-Банка и специальном потоке Т—Ж «Кто помогает».



**Мы интегрировали благотворительность
в банковские продукты**

«Кэшбэк во благо»



Возможность направлять свой кэшбэк в благотворительные фонды, 161 млн руб. кэшбэка получили благотворительные организации в 2024 году

«Благо долями»



Первый в России DNLP-сервис (donate now pay later), позволяющий делать пожертвования частями

**Подписка
на пожертвования**



Регулярная поддержка фондов через автоплатежи в приложении

**Мы вовлекали клиентов и фонды в рекламные акции, специальные проекты и мероприятия,
чтобы сделать помощь другим простой и доступной**

Весенние благотворительные титулы



Раз в неделю мы награждали виртуальными титулами клиентов, которые совершали пожертвования в фонды. Благодаря акции фонды получили

37 млн руб.

ИТ-фестивали



Билетом на ежегодный фестиваль для ИТ-сообщества стал перевод в предложенные фонды, 10 благотворительных организаций получили

24 млн руб.

«Антон тут рядом»



Стали партнером и удвоили пожертвования от клиентов в день фестиваля фонда «Антон тут рядом» — фонд получил

2 млн руб.

«Магия отпуска»



Интерактивная летняя игра-путешествие, **30 млн руб.**

«Призополия»



Онлайн-игра с принципами монополии, **50 млн руб.**

«Пушкин для каждого»



Большой квест, посвященный 225-летию А. С. Пушкина, **10 млн руб.**

«Секрет конфет»



Традиционный новогодний проект о статистике трат, **32 млн руб.**

«Т-Арена КХЛ»



Большой хоккейный проект принес **7 млн руб.** Федерации адаптивного хоккея — партнера акции

**Спецпроект Т-Страхования
с Фондом против ДТП**



Направили фонду **5% с продажи** страховых полисов и разработали совместные материалы по профилактике ДТП



Культура поддержки

Мы создаем атмосферу, где желание помогать возникает естественно, именно поэтому одни из самых активных участников социальных проектов — это сотрудники Т-Технологий. В течение года мы проводили открытые лекции и вебинары, приглашая крупнейших филантропов и меценатов нашей страны, а также благотворительные мероприятия с фондами (мастер-классы, ярмарки, волонтерские акции) в наших офисах по всей России.

Как я помогаю

В этом году мы провели эксперимент: попросили сотрудников поделиться опытом участия в благотворительности. Авторы лучших работ не только получили признание, но и выступили перед тысячами коллег в формате TED-talks. Например, ведущий специалист по работе с премиум-клиентами рассказала, как стала донором костного мозга и спасла жизнь человеку.

Цифры и факты:

- **1 млн руб.** — сумма сборов в фонды, о которых рассказывали победители;
- четыре вдохновляющих доклада, которые увидели сотрудники по всей стране;
- десятки неофициальных волонтерских инициатив, возникших после мероприятия.

20

 тыс.

сотрудников
вовлечены
в социальные проекты

23

млн руб.
пожертвовали
сотрудники

70

мероприятий в 2024 году

«Карма»

собственная
платформа
волонтерской
помощи



Фандрайзинговые проекты для сотрудников

Т-Гейм

Сотрудники могут потратить внутреннюю валюту Т-Мани на покупку мерча и других товаров либо отправить эти деньги на благотворительность. 2,7 млн руб. получили фонды в 2024 году — в 2,5 раза больше, чем в 2023 году

«Бежим на помощь»

Благотворительные спортивные челленджи принесли 2 млн руб. в пять фондов

Garage sale

После ребрендинга мы провели масштабную благотворительную распродажу мерча со старым лого в 19 городах — фонды-партнеры получили более 7 млн руб.

33

фонда

17

регионов

4

 тыс.

волонтеров

Помощь в кризисных ситуациях

Чрезвычайные ситуации и стихийные бедствия

В кризисных ситуациях мы действуем по принципу «не ждать запросов — предугадывать потребности». Первая помощь всегда точечная, технологичная и основана на трех правилах:

- реагировать в первые часы (например, быстро обеспечивать бесплатной мобильной связью наших клиентов в зонах ЧС, как в Орске и Курске);
- закрывать конкретные боли (2,2 тыс. ноутбуков для школьников и студентов, переведенных на дистанционное обучение, квадроциклы для волонтеров в Анапе);
- усиливать партнеров, работающих на месте ЧС (удвоение пожертвований в фонды «Ника» и «Предание» во время паводков).

Быстрые решения помогают в моменте, а долгосрочная системная поддержка и привлечение экспертов минимизируют последствия и способствуют восстановлению после кризиса. Мы продолжим активно развивать нашу программу помощи, стремясь сделать ее еще более эффективной и масштабной.

Помощь на дорогах

«Помощь на дорогах» — это бесплатная круглосуточная юридическая и техническая поддержка автомобилистов, попавших в аварийные ситуации (ДТП, поломка, неисправность транспортного средства, прокол колеса и др.). Наши мобильные группы с квалифицированными комиссарами Т-Страхования работают на дорогах Москвы и в пределах МКАД, где, по статистике наших клиентов, происходит больше всего непредвиденных ситуаций.

Всем автомобилистам доступны бесплатная круглосуточная горячая линия и помощь через мобильное приложение, которые дают возможность вызвать автопатруль самостоятельно.

С 2021 года более 88 тыс. автомобилистов получили помощь наших мобильных групп

В 2024 году Т-Страхование и Фонд против ДТП запустили совместный просветительский проект по безопасности на дорогах. В период акции 5% от продажи полисов ОСАГО и каско мы направляли в фонд для поддержки пострадавших и развития просветительских программ. По итогам проекта мы обновили скрипты для операторов горячей линии и комиссаров помощи на дорогах, которые предоставляют рекомендации по безопасности и оказывают психологическую поддержку.





Т-Команда

Сильная команда, культура открытости и реальные возможности для развития сотрудников помогают нам двигать рынок вперед и предлагать лучшие решения для миллионов клиентов.



Таланты



> 75%

сотрудников штаб-квартиры

IT & digital-специалисты

Шаг в будущее



> 1,5

тыс. человек

прошли у нас стажировку в 2024 году

Ценность



Топ-2

крупнейших работодателей

в сфере ИТ

Корпоративная культура

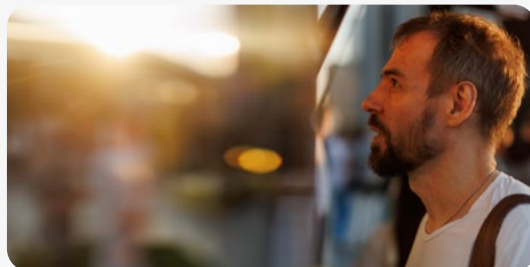
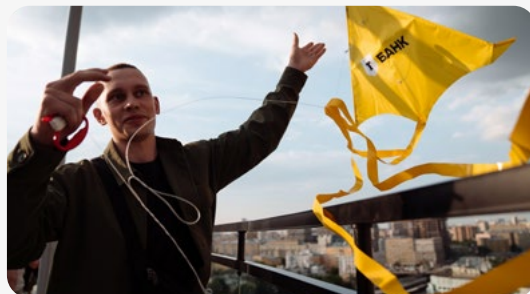
наше конкурентное преимущество, которое позволяет дизраптить рынок и задавать тренды



Т-Команда



Мы создаем и развиваем десятки сервисов, финансовых и лайфстайл-продуктов, обеспечивая бесперебойное качество и безопасность услуг. Каждый сотрудник вне зависимости от позиции делает так, чтобы миллионы клиентов не только использовали наши продукты, но и по-настоящему любили их.



Наша корпоративная культура — это уникальное сочетание лучших практик финансовой сферы, динамичного мира ИТ и предпринимательского духа. В ней органично сочетаются строгие этические стандарты, соблюдение законодательства и свобода творчества, открытость и стремление к постоянному развитию. Такой подход позволяет нам оставаться современными и гибкими, привлекая талантливых и амбициозных людей, стремящихся к росту и работе в команде, где ценятся поддержка, взаимопомощь и инновации.

Ценности, которые объединяют

Ответственность

Нам не все равно

- Мы действуем как предприниматели и несем за это ответственность.
- Если видим проблему, решаем ее, не ждем указаний и не ищем виноватых.
- Ценим свободу действий, самостоятельность и возможность прямого влияния на результат.

Критическое мышление

Мы включаем голову

- За каждым нашим решением стоят данные, факты и логика.
- Знаем, какую задачу решаем и зачем, умеем видеть картину целиком и постоянно учимся.
- Смысловая составляющая важнее формальностей и должностей. Не боимся обсуждать идеи и отбрасывать лишнее.



Командный дух

У нас общие цели

- Объединяемся ради общих целей, вместе добиваемся большего.
- Доверяем друг другу, создаем атмосферу продуктивного партнерства.
- Не строим заборов: взаимодействуем открыто и на равных.

Драйв

Мы одержимы результатом

- Любим свое дело, творим и гордимся достигнутыми результатами.
- Не ограничиваемся ожиданиями и делаем больше, чем от нас ждут.
- Нацелены на качество: создаем продукты и процессы для клиентов как для себя.

Смелость

Мы действуем решительно

- Готовы к вызовам и всегда находим решения.
- Ищем возможности, а не отговорки: лучше протестировать, чем долго сомневаться.
- Наша смелость уравновешена ответственностью и критическим мышлением.



>90 тыс.
сотрудников и партнеров

60%
стажеров перешли в штат в 2024 году

970
ключевых сотрудников
состоят в долгосрочной программе
мотивации

65 час
среднее время обучения сотрудников



>60 тыс.
ИТ-специалистов участвовали в наших
митапах, конференциях и событиях

Подробные количественные метрики по нашим
сотрудникам можно увидеть в [Приложении](#)



Мы сосредоточены на эффективном управлении профессиональным ростом и развитием сотрудников, выявляя их сильные стороны и области совершенствования, предоставляя им коучинг и обучение, отслеживая их прогресс и создавая возможности для карьерного роста.

Data-driven подход

Мы создали экосистему, где каждое решение подкреплено цифрами, а рутина уступает место инновациям. Ежедневно 5 тыс. руководителей используют интерактивные дашборды, чтобы анализировать HR-метрики, сравнивать данные по регионам, профессиям и уровням квалификации, а затем принимать решения, основанные на объективной информации. Система автоматически генерирует кастомизированные отчеты, а интеграция ключевых метрик в кабинет руководителя на внутреннем портале Майти создает эффективный инструмент работы в режиме реального времени.

Мы открыто делимся нашими инсайтами с коллегами из других компаний.
[«БигТех по-человечески»](#)

Добиваемся успехов

«Платиновый»

статус по всем критериям ESG
в рейтинге лучших работодателей
России Forbes

Премия InterComm

за лучший проект вовлечения
топ-менеджмента
за ток-шоу «121 со Стасом»



1-е место

ЭКОПСИ и Хабр

в категории Fintech
в рейтинг-исследовании
ЭКОПСИ и Хабра

3-е место

Changellenge

по мнению молодых ИТ-специалистов
и студентов в рейтинге работодателей
Changellenge

Топ-3

лучших «молодежных» работодателей
согласно исследованию ВЦИОМ

Управление потенциалом

Мы внедряем инновационные методы управления человеческими ресурсами, чтобы каждый сотрудник мог раскрыть свой потенциал и преуспеть в своей роли.

Рекрутинг

GRI 401-1

22,5 тыс.

сотрудников и партнеров пришли в компанию в 2024 году

Процесс найма сотрудников в Т-Технологиях ориентирован на решение главной задачи — привлечение талантливых специалистов быстро и с оптимальными затратами. Мы фокусируемся на эффективных методах поиска и отбора, чтобы оперативно находить нужных людей, выявлять их потенциал и обеспечивать соответствие требованиям вакансии. Все это требует гибкости и креативности, чтобы не только не терять в качестве, но и максимально ускорить процесс без лишней бюрократии.

В процессе интервью с кандидатами мы используем современные инструменты речевой аналитики, которые помогают рекрутерам зафиксировать ключевую информацию.



Адаптация

Мы сделали адаптацию новых сотрудников максимально легкой и поддерживающей. Качественная адаптация помогает понять, как устроена компания, дает ощущение поддержки с самого начала работы и создает комфортную атмосферу для роста и развития. Разработанный нами алгоритм вдвое сократил время для решения технических вопросов, позволяя новичкам быстрее погружаться в рабочие процессы.

В 2024 году мы продолжили совершенствовать систему адаптации, сделав акцент на комплексном подходе и вовлечении всех участников процесса погружения нового сотрудника в культуру Т-Технологий:

- **обучение руководителей** — курс «Как адаптировать нового сотрудника» (CSAT — 100%, NPS — 87%) обеспечил понимание их роли, инструментов адаптации и решения сложных кейсов;
- **программа бадди** — 90% новичков отметили значимую помощь бадди в решении рабочих задач и социальной интеграции в первые дни пребывания в компании;
- **курсы для новичков** — 26 уроков в формате гайдов, welcome-рассылки и поддержка через чат-бота упростили погружение в корпоративные процессы и культуру;
- **обратная связь** — три этапа опросов (начало, середина, конец испытательного срока) позволили оперативно выявить проблемы и улучшить систему;
- **встречи с топ-командой (Т-Начало)** — погружение в ценности компании, истории успеха и стратегические направления.

В результате мы сократили время на адаптацию за счет структурированных материалов и поддержки партнеров по адаптации, а новички отмечают доступность ресурсов и внимание к их потребностям.

Обучение и развитие

GRI 404-1, GRI 404-2, SASB TC-IM-330a.2

Мы верим, что развитие не должно иметь границ, поэтому поддерживаем тренд на осознанное обучение. Все — от оценки компетенций до профессионального роста — объединено в экосистему «Развитие», где у каждого есть доступ к инструментам для совершенствования навыков:

- **апгрейд** — образовательное пространство с фокусом на управленческие навыки и развитие софт-скилов;
- **внутреннее обучение** — программы, созданные в связке с профессиями, чтобы закрыть ключевые хард-скилы по матрицам компетенций;
- **оценка** — возможность понять уровень своих компетенций, получить обратную связь и выявить зоны роста;
- **ротация** — шанс сменить специализацию или команду, оставаясь в компании;
- **менторинг и P2P-комьюнити** — формат 121 для обмена опытом с более опытными коллегами;
- **рост и кадровый резерв** — программы для тех, кто хочет двигаться вверх по карьерной лестнице.



Наши инвестиции в обучение — это стратегическое укрепление управленческого резерва и обеспечение устойчивого роста за счет подготовленных лидеров, способных масштабировать бизнес-процессы и вести компанию на новый технологический уровень.

Программы обучения и развития

Наша задача — непрерывное развитие компетенций на всех этапах карьеры сотрудника вне зависимости от специфики его работы и функционала.

Для **руководителей операционных подразделений** предусмотрены программы, ориентированные на опыт в роли и уровень ответственности:

- **«Первый шаг»** — формирует базовые управленческие навыки у кандидатов в руководители;
- **«Старт»** — ускоряет адаптацию новичков (до полутора месяцев в должности), фокусируясь на мотивации команды и наставничестве;
- **«Школа руководителя группы»** (стаж до одного года) — развивает навыки разрешения конфликтов и бизнес-мышление;
- **«Практика»** — для опытных руководителей (от одного года), решает узкие задачи через разбор кейсов, устраняя пробелы в компетенциях.

Обучение **специалистов в HQ** также строится вокруг сбалансированного развития профессиональных и лидерских компетенций:

- **Manager Start** — обеспечивает мягкий вход в роль тимлида с упором на управление циклом задач;
- **T-camp** (опыт от шести месяцев) — развивает управленческие навыки модульно, сочетая теорию с групповой практикой;
- **T-mind и T-Pro** — нацелены на повышение эффективности лидеров высшего звена, включая управление изменениями и инновациями;
- **MBA T-Lead** — программа для топ-руководителей, усиливает лидерский потенциал и целостность бизнеса, сохраняя корпоративную ДНК.



Программа менторства

Мы создали систему внутренних экспертов, которая помогает расти и развиваться каждому сотруднику. Через наставничество, менторство и обучение мы делимся знаниями и опытом, развиваем профессиональные и личные навыки. Это не только помогает каждому сотруднику становиться лучше, но и укрепляет команду, создавая атмосферу поддержки и взаимопомощи. Такой подход позволяет нам удерживать талантливых людей и решать задачи бизнеса слаженно и эффективно.

Культура джунов

С 2006 года мы активно вовлекаем молодых специалистов в решение актуальных бизнес-задач, делаем их полноценными членами команды. В группе действует масштабная программа оплачиваемых стажировок «Старт», которая позволяет быстро развивать навыки и делать значительный шаг в карьере.

Стажировки в Т-Технологиях подразумевают:

- реальные задачи с первого дня;
- срочный трудовой договор и те же «плюшки», что и у сотрудников на испытательном сроке;
- востребованные направления, которые важны для бизнеса;
- HiPo¹-кандидаты, победители и призеры олимпиад и соревнований высокого уровня.

1547



стажеров участвовали в программе

60%

стажеров
перешли
в штат
в 2024 году

18%

внутренних
вакансий
закрито
выпускниками
Т-Образования

¹ HiPo-кандидаты (High Potential) — сотрудники или кандидаты, обладающие высоким потенциалом для будущего роста и развития в компании.



Роли внутренних экспертов

Менторы

Передают знания и опыт в формате peer-2-peer:

- профессиональные;
- лидерские;
- стратегические

Авторы, преподаватели

Создают внутренние курсы, записывают лекции, ведут воркшопы:

- по хард-скилам;
- софт-скилам

Наставники

Развивают джунов до уровня мидлов:

- внутри команды;
- в кросс-командах

Ревьюеры

Проверяют домашние задания на внутренних курсах, дают обратную связь:

- по хард-скилам;
- софт-скилам

93%

индекс удовлетворенности (CSAT) обучением

500+

экспертов во внутреннем комьюнити

100+

курсов по хард-скилам

65 час

среднее время обучения сотрудников

Система оценки

GRI 404-3

Система оценки помогает нам объективно оценивать результаты сотрудников, выявлять их сильные стороны и зоны роста. В ее основе лежат принципы меритократии: качество выполнения проектов, уровень технической экспертизы, соответствие ценностям ДНК компании и вовлеченность в командную работу.

Оценка эффективности — ежегодная оценка результатов эффективности работы персонала. Оценка проходит за счет мониторинга достигнутых целей и задач, сбора обратной связи от руководителей и сотрудников и внесения самооценки.

Оценка лидерских компетенций — глубинная оценка лидерских навыков. Методы оценки: центры развития, оценочные конференции, 360°. Проводится на основе сквозной лидерской модели компетенций с целью роста и развития лидов.

Оценка профессиональных навыков (Т-Рост) — оценка профессионального уровня сотрудника, которая делает процесс повышения справедливым и прозрачным. Рост доступен сотрудникам тех должностей, у которых есть сообщество лидеров и матрицы уровней.

Благодаря ротации у сотрудников появляются новые возможности роста, а руководители могут быстро закрывать вакансии проверенными сотрудниками. Ротация в HQ доступна для сотрудников с хорошей оценкой и стажем в компании от одного года. Сотрудники операционных подразделений также могут ротироваться в HQ, если по итогам ревью получена хорошая оценка, а стаж работы составляет более шести месяцев. Внутри операционных подразделений ротация возможна после трех месяцев работы.

Одна из четырех вакансий в HQ закрывается сотрудниками через ротацию.

8+ тыс.

заявок создано в Т-Рост в 2024 году

5,9 тыс.

заявок согласовано руководителем

5 тыс.

заявок согласовано лидером профессии

Благополучие сотрудников

GRI 401-2, GRI 403-3, GRI 403-6

Мы заботимся о благополучии сотрудников, используя данные для создания персонализированных решений. Благодаря Big Data мы анализируем потребности коллег и создаем комфортные условия для их развития, роста продуктивности и поддержания здорового микроклимата внутри команды.



«Орбита» — программа заботы о сотрудниках Т-Технологий

орбита

Здоровье



- ДМС для сотрудника и членов их семей
- Собственная клиника полного цикла
- Страхование от несчастных случаев и болезней
- Врач в офисе
- Женский и мужской превентивный чекап
- Компенсация ведения беременности и родов
- Онлайн-психотерапия
- Анонимная горячая линия по вопросам ментального здоровья



Спорт



- Более 15 направлений групповых тренировок в спортзалах офисов
- Компенсация спорта
- Корпоративные спортивные команды
- Спортивное приложение
- Поддержка сотрудников на марафонах
- Яхтинг
- Теннис
- Лекции, вебинары и офлайн-встречи по спортивной тематике



Забота



- Единая волонтерская платформа
- Благотворительные ярмарки и гараж-сейлы
- Выезды в приюты для животных
- Встречи со спикерами





«Орбита» — программа заботы о сотрудниках Т-Технологий

Офис



- Современные офисы с удобными рабочими зонами, бесплатным кафе для завтраков и обедов, аптекой, салоном красоты, фитнесом, домом быта, массажным кабинетом и другими пространствами
- Детский лагерь в офисе с занятиями по программированию, шахматам, математике, творчеству, робототехнике, спортивными активностями и другими мероприятиями



События



- Корпоративные мероприятия и праздники
 - Программа признания за стаж работы в компании от 10 лет
 - Корпоративная программа достижений
-
- Вечеринки в офисе
 - Квартирники с выступлениями сотрудников
 - Игровые фестивали



Развитие



- Индивидуальные и групповые программы обучения
- Регулярная оценка эффективности и анализ карьерного роста

Подробнее можно узнать в подразделе «Обучение и развитие»



Выгода



- Программы привилегий
 - Специальные предложения
 - Скидки для сотрудников
-
- Специальные условия на продукты экосистемы
 - Корпоративные скидки у более 130 партнеров
 - Бесплатные сервисы по налоговому вычету и др.





Система вознаграждения

Группа предлагает три вида вознаграждения: заработную плату, денежный бонус и программу долгосрочного поощрения. Эту систему поддерживает четко определенный процесс справедливой и прозрачной оценки сотрудников с акцентом на принципы меритократии. Мы обеспечиваем справедливую оценку сотрудников путем калибровки оценок руководства на трех уровнях: функциональном, кросс-функциональном и исполнительном.

Начиная с 2013 года в группе также действуют долгосрочные программы поощрения менеджмента на основе акций. MLTIP (ПДМ) — это программа долгосрочной мотивации руководителей, которая предполагает передачу акций от компании, т. е. сотрудник фактически становится акционером с непосредственным влиянием на результаты компании. На конец 2024 года в программе состояли 970 человек. Мы планируем итерационно расширять количество участников программы, сохраняя принцип вступления в программу ключевых сотрудников, которые непосредственно формируют стратегию и отвечают за эффективность ее реализации. Среди задач долгосрочных программ мотивации — сближение интересов менеджмента с интересами акционеров.

Наша культура

Для нас важно не только достижение высоких результатов, но и создание среды, где каждый ощущает свою значимость и причастность к общему делу.

Майти — единое цифровое пространство для сотрудников

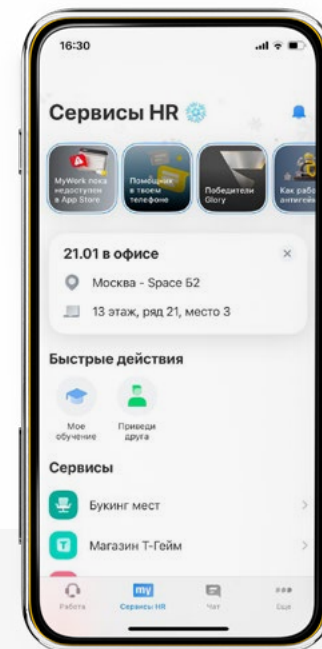
Майти — главный информационный ресурс и точка входа во все корпоративные сервисы: от подачи заявлений до записи на спортивные мероприятия. Это удобный инструмент для сотрудников, объединяющий в себе рабочее и социальные функции. В 2024 году 98% сотрудников активно использовали Майти в повседневной работе.

Линк — корпоративная социальная сеть

В 2024 году мы запустили Линк — внутреннюю соцсеть для общения, обмена новостями и совместной работы. Это пространство, где сотрудники могут делиться опытом, обсуждать проекты и проводить свободное время. Линк интегрирован в Майти и стал ключевым каналом для взаимодействия команды.

Приложение MyWork

HR-сервисы под рукой с телефона и без VPN для актуальных востребованных сценариев: заказать справку, забронировать место, записаться на мероприятие, обучение или к врачу, обратиться в поддержку или почитать новости компании и сообщения от коллег.



Ток-шоу с CEO — открытый диалог с командой

Мы запустили новый формат ток-шоу «121 со Стасом», где Станислав Близнюк в прямом эфире обсуждает важные вопросы с топ-менеджерами. Это искреннее и открытое общение без монтажа и ухода от некомфортных вопросов. На протяжении всего шоу спикеры получают обратную связь от аудитории. Проект укрепил доверие между менеджерами и сотрудниками, а также повысил уровень вовлеченности команды.



74,3%

уровень вовлеченности персонала

Амбассадоры

Амбассадоры — это инициативные сотрудники, которые активно участвуют в жизни компании и развивают профессиональные сообщества через шесть направлений: «Образование», «Технобренд», «Развитие», «Культура», «Наем», «Профессии». Участвуя в менторстве, конференциях и экспертных активностях, сотрудники вносят вклад в рост бизнеса, прокачивают навыки и получают вознаграждения: Т-Мани, уникальный мерч и ачивки.



Family Ice Day — зимний корпоративный праздник

Мы организовали семейные дни на катках в 18 городах России и СНГ. Еще в 45 городах сотрудники получили возможность посетить катки с семьями и получить кэшбэк. В Москве состоялся мастер-класс с участием олимпийской чемпионки Евгении Медведевой.



T-Glory — корпоративная программа признания

Мы запустили T-Glory, чтобы отмечать сверхрезультаты сотрудников, а не выполнение стандартных рабочих задач. В нем мы делаем ставку на персонализацию и экспертизность: награждаем конкретного сотрудника или небольшую команду до 10 человек, а оценивают достижения и выбирают победителей не только профильные эксперты (в жюри 80 человек), но и вся Т-Команда.

Мы создаем лучшие условия для развития наших сотрудников, обеспечивая справедливую оценку, привлекательные бенефиты и реальные возможности для роста. Благодаря системному подходу к внутренним коммуникациям и вовлеченности мы создаем сильную корпоративную культуру, в которой каждый сотрудник ощущает свою значимость и развитие.





ИТ-события

Мы следуем ценностям нашей корпоративной ДНК не только внутри компании, но и несем их в комьюнити — проводим митапы по всем направлениям и технологиям, делимся экспертизой в OpenSource, онлайн и на конференциях, организуем масштабные ИТ-события, которые объединяют тысячи единомышленников.

ИТ-каток

Ежегодное событие на лезвии технологий. Катаемся на коньках, играем и слушаем лекции в парке Горького.



CodeFest

Поддерживаем и традиционно выступаем партнерами одного из самых больших и ламповых ИТ-фестивалей, который объединяет сотни крутых специалистов в Новосибирске каждый май.

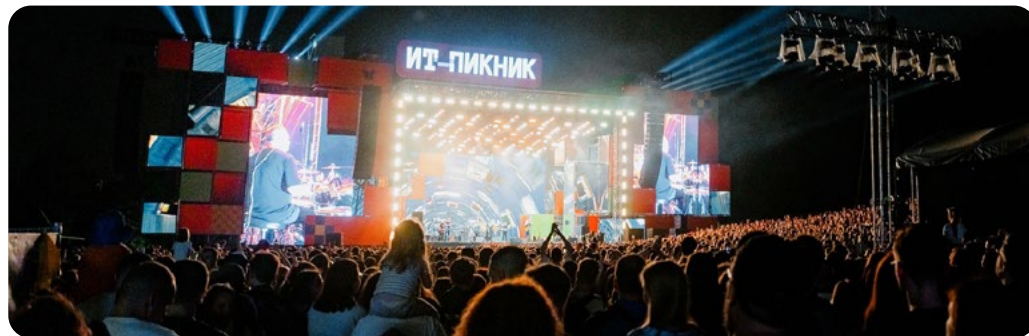
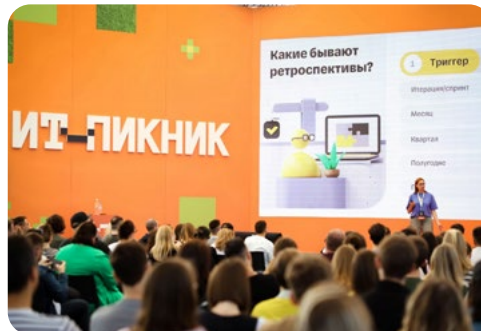
T-CTF

Соревнования по спортивному хакингу для ИТ-специалистов. Две лиги, пасхалки к массовой культуре и мемам, крутые призы для финалистов.

ИТ-пикник

Объединяемся с другими командами, чтобы делать крутое летнее ИТ-событие в Коломенском.

Зовем известных научпоп-спикеров, качаем скиллы на воркшопах от команд бигтехов и, конечно, собираем лучший музыкальный лайн-ап.



В 2024 году мы продолжали объединять единомышленников, вовлекая профессионалов и специалистов со всех уголков страны. В наших мероприятиях приняли участие более 60 тыс. ИТ-специалистов.

- 70 митапов в Москве и регионах по фокусным темам: Data, SRE, ML, InfoSec, PlatformEngineering и др.
- Девять собственных конференций для разработчиков, среди них первыми стали AI-конференции Turbo ML Conf, java-конференция JVM conf, конференция по продуктовому менеджменту «Продукты 24», конференция по человеческому капиталу «БигТех по-человечески».
- Запустили новые видеошоу для инженерной целевой аудитории: «Желтый club talks (ML)», «Код Ход Шоу (Java)», «Томатизация (QA)».
- Более 700 сотрудников Т-Технологий выступили спикерами на профессиональных отраслевых событиях, и более 90 сотрудников стали авторами статей в профессиональном блоге на Хабре.

«Сезон кода»

В Казани собрались талантливые разработчики со всей России, чтобы обмениваться знаниями и развивать свои навыки. В рамках фестиваля прошли мастер-классы, лекции и практические занятия, в том числе хаактоны, на которых участники решали реальные задачи. Мы создали уникальную атмосферу для общения, обучения и обмена опытом, где каждый смог внести свой вклад в развитие технологий.



Система управления

Эффективное управление обеспечивает стратегическую устойчивость и динамичное развитие группы. Четкие механизмы контроля и надежная система управления рисками позволяют нам уверенно смотреть в будущее.

Синергия активов

x2 рост

>500 млрд руб.

общий капитал группы после интеграции Росбанка

Т-Дивиденды



до **30%**

дивидендов от чистой прибыли

Free-float



52%

доля ценных бумаг в свободном обращении

Тикер: Т

**Акция Т
вошла в топ-5**

по популярности у частных инвесторов на Мосбирже

Принципы корпоративного управления

Мы выстраиваем эффективную систему управления, способствующую долгосрочному развитию и повышению инвестиционной привлекательности нашего бизнеса.

Принципы корпоративного управления

Защита прав акционеров



Компания обеспечивает равные условия для всех акционеров, в том числе миноритарных, в реализации их прав, включая участие в управлении, получение дивидендов и доступ к информации.

Равноправие и справедливое отношение к акционерам



Все акционеры имеют возможность влиять на важные корпоративные решения, а компания — предотвращать злоупотребления в отношении миноритариев.

Ответственность исполнительных органов



Генеральный директор и топ-менеджмент действуют добросовестно и в интересах компании, а их работа оценивается на основе прозрачных критериев.

Корпоративная социальная ответственность



Компания учитывает влияние своей деятельности на общество и окружающую среду, придерживаясь принципов устойчивого развития.

Эффективный совет директоров



Совет директоров является профессиональным, независимым и осуществляет стратегическое управление компанией, контролирует деятельность исполнительных органов и учитывает интересы всех заинтересованных сторон.

Независимость совета директоров



В состав совета директоров входят независимые директора, способные принимать объективные решения, исключая конфликты интересов.

Эффективная система внутреннего контроля и управления рисками



Компания имеет надежные механизмы контроля за финансовыми потоками, предотвращения мошенничества и минимизации рисков.

Учет интересов всех заинтересованных сторон



Компания выстраивает отношения с акционерами, инвесторами, работниками, контрагентами и государством на принципах доверия и взаимной ответственности.

Структура органов управления и контроля

GRI 2-9



Общее собрание акционеров

Высшим органом управления компании является общее собрание акционеров. Порядок подготовки и проведения общего собрания акционеров регулируется уставом.

Годовое собрание проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года и созывается советом директоров. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещается на сайте <https://t-technologies.ru/> (<https://tinkoff-group.com/> до изменения наименования). Информация предоставляется акционерам по юридическому адресу компании, публикуется на сайте, а также направляется в электронной форме регистратору для дальнейшего доведения до сведения лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.

Всего в 2024 году было проведено 4 общих собрания, на которых приняты ключевые решения об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций, о принятии новой редакции устава, о выплате дивидендов.

- Более подробную информацию можно найти на [сайте группы](#)

Совет директоров

GRI 2-12

Совет директоров является ключевым органом управления, ответственным за определение стратегического курса компании, организацию эффективной системы управления рисками, обеспечение прозрачности и раскрытия информации, а также контроль за деятельностью исполнительных органов. Особое внимание уделяется защите прав акционеров, включая миноритарных, а также соблюдению принципов корпоративной социальной ответственности.

Деятельность совета директоров регулируется уставом, который закрепляет права и обязанности членов совета директоров.

Совет директоров избирается общим собранием акционеров. Состав совета директоров формируется с учетом принципов независимости, профессиональной компетентности и диверсификации экспертизы в соответствии с положениями Кодекса корпоративного управления Банка России.

При совете директоров действуют комитет по аудиту и комитет по кадрам и вознаграждениям для повышения эффективности управления и принятия обоснованных решений.

- Количественный состав совета директоров — 9 директоров
- Количество независимых директоров — 3 директора
- Общее количество заседаний совета директоров — 13 шт.
- Посещаемость заседаний совета директоров — 100%

Совет директоров осуществляет руководство деятельностью компании, принимая стратегические решения, направленные на повышение ее устойчивости и конкурентоспособности.

Выдвижение и отбор кандидатов в совет директоров

GRI 2-10

Выдвижение кандидатов

Акционер или группа акционеров, владеющие не менее 2% голосующих акций, а также совет директоров имеют право выдвигать кандидатов в совет директоров.

Формирование списка кандидатов

Совет директоров рассматривает поступившие предложения и проверяет соответствие кандидатов критериям, установленным законодательством Российской Федерации и уставом компании. Общими критериями являются профессионализм и квалификация, безупречная деловая репутация и этика, стратегическое видение и лидерские качества, финансовая и юридическая грамотность, а также наличие времени для высокой вовлеченности в деятельность компании. Для кандидатов, претендующих на статус независимого члена совета директоров, также требуется подтверждение его независимости, отсутствия конфликта интересов

и аффилированности с компанией. С учетом указанного совет директоров формирует окончательный список кандидатов, подлежащий включению в бюллетень для голосования на общем собрании акционеров.

Избрание членов совета директоров

Избрание членов совета директоров проводится кумулятивным голосованием: акционер может отдать все свои голоса за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами, что повышает шансы миноритарных акционеров провести своих представителей в совет директоров компании и соответствует принципу равноправия акционеров.

Введение в должность членов совета директоров

GRI 2-17

Для обеспечения быстрой адаптации новых членов совета директоров в компании действует программа введения в должность. Члены совета знакомятся с корпоративной стратегией, ключевыми направлениями деятельности и бизнес-моделью. Проводятся встречи с топ-менеджментом для детального понимания операционных процессов и текущих вызовов. Предоставляются для изучения основные корпоративные документы — Устав, Кодекс корпоративного управления, внутренние регламенты. Организуются обучающие мероприятия по вопросам финансового управления, нормативного регулирования и управления рисками.



Председатель совета директоров

GRI 2-11

Председатель совета директоров играет ключевую роль в обеспечении слаженной работы совета и его взаимодействия с исполнительными органами компании. Председатель избирается членами совета директоров из их числа и должен обладать глубоким пониманием стратегии, а также значительным управленческим опытом.

Независимые директора

В целях повышения качества корпоративного управления и защиты интересов всех акционеров в состав совета директоров входят **независимые директора** — эксперты, не имеющие аффилированности с компанией и ее руководством.

Председатель совета директоров, а также председатели комитетов совета директоров компании имеют статус независимых.

- Доля независимых директоров в составе совета директоров — 30%

Комитет по аудиту

GRI 2-9

Комитет по аудиту является постоянно действующим консультативно-совещательным органом, созданным для содействия совету директоров при проведении оценки эффективности функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками, а также по вопросам соблюдения требований законодательства и регулирующих органов в области подготовки финансовой отчетности. Ключевой регулирующий документ — Положение о комитете по аудиту¹, где в том числе описаны функции комитета.

В 2024 году на заседаниях комитета обсуждались вопросы, связанные с предварительным рассмотрением отчетности МСФО, а также с утверждением внутренних документов по внутреннему аудиту и планов/отчетов внутреннего аудита.

- Численный состав — 3 директора
- Доля независимых директоров — 100%
- Количество заседаний — 3 шт.
- Посещаемость заседаний — 89%

Комитет по кадрам и вознаграждениям

GRI 2-9

Комитет по кадрам и вознаграждениям — консультативно-совещательный орган, созданный для привлечения к управлению компанией квалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы. Ключевой регулирующий документ — Положение о комитете по кадрам и вознаграждениям¹, где в том числе описаны функции комитета.

В 2024 году на заседании комитета рассматривались вопросы вознаграждения членов органов управления.

- Численный состав — 3 директора
- Доля независимых директоров — 66%
- Количество заседаний — 1 шт.
- Посещаемость заседаний — 100%

¹ Утверждено решением совета директоров от 28 февраля 2024 года.

Генеральный директор

Генеральный директор осуществляет текущее руководство деятельностью компании, представляя ее интересы и принимая управленческие решения. Его права и обязанности определяются законодательством, Уставом и заключенным трудовым договором.

Полномочия генерального директора:

- действует от имени компании без доверенности, заключает сделки и представляет ее в переговорах;
- определяет кадровую политику, утверждает внутренние регламенты и издает обязательные для исполнения приказы;
- контролирует финансово-хозяйственную деятельность компании.

Президент

Президент осуществляет стратегическое руководство деятельностью группы, включая все структурные подразделения. Он отвечает за определение стратегии и постановку целей бизнеса, а также контролирует их достижение. Права и обязанности президента определяются законодательством, Уставом и заключенным трудовым договором.

Полномочия президента:

- определяет общее стратегическое направление деятельности группы;
- разрабатывает стратегию развития компании и отдельных бизнес-линий;
- обеспечивает постоянную координацию и контроль работы всех подразделения группы, проводит системный анализ их работы и отвечает за выполнение поставленных задач для достижения стратегических целей группы;
- взаимодействует с партнерами группы, акционерами и другими ключевыми стейкхолдерами.

Корпоративный секретарь

Корпоративный секретарь обеспечивает соблюдение законодательства, внутренних нормативных документов и способствует эффективному взаимодействию акционеров, органов управления и регуляторов.

Деятельность корпоративного секретаря регулируется Уставом и Положением о корпоративном секретаре¹. Избрание корпоративного секретаря или прекращение его полномочий осуществляется советом директоров. Корпоративный секретарь назначается на должность и освобождается от занимаемой должности генеральным директором. Условия его трудового договора утверждаются советом директоров.

Основные функции:

- подготовка и проведение общих собраний акционеров и заседаний совета директоров;
- обеспечение раскрытия информации в соответствии с законодательными требованиями;
- координация работы по предупреждению корпоративных конфликтов и защите прав акционеров;
- содействие повышению прозрачности управления и инвестиционной привлекательности компании;
- совершенствование системы корпоративного управления.

Вознаграждение органов управления

GRI 2-19, GRI 2-20

Система вознаграждения органов управления направлена на обеспечение конкурентоспособных условий оплаты труда для членов совета директоров, стимулируя их активное участие в стратегическом развитии нашей компании. Информацию о вознаграждении членов совета директоров, включая председателя, а также суммах, подлежащих выплате членам совета директоров в 2024 году, см. в протоколах общего собрания (за июнь и декабрь).

¹ Утверждено решением совета директоров от 28 февраля 2024 года.



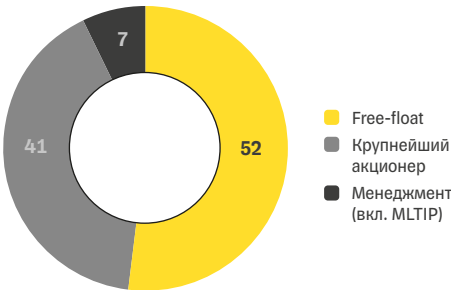
Акционерный капитал

Мы создаем прозрачную IR-систему¹, обеспечивая равные права акционеров, открытость информации и долгосрочное развитие компании.

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости акций группы, приобретенных акционерами (размещенных акций).

- Размер уставного капитала — 976 354 963,77 руб.
- Количество акций — 268 274 786 шт.
- Тип акций — акции обыкновенные
- Номинальная стоимость одной акции — 3,64 руб.
- Количество акций Т-Технологий, принадлежащих МКПАО «Т-Технологии», — 0 шт.
- Количество акций, принадлежащих подконтрольным компании юридическим лицам, — 12 664 429 шт.

Структура акционерного капитала, %



В рамках сделки по интеграции Росбанка, утвержденной 8 мая 2024 года на общем внеочередном собрании акционеров, была осуществлена дополнительная эмиссия акций по закрытой подписке. Объем дополнительной эмиссии составил 68 969 294 штук.

Обращение акций на Московской бирже

- ISIN (Международный идентификационный код ценной бумаги): RU000A107UL4
- Тикер: Т
- Котировальный список: первый уровень
- Дата начала торгов: 28 октября 2019 года
- Дата включения в индекс МосБиржи (IMOEX): 20 декабря 2019 года. Вес акций в индексе: 0,68% на 31 декабря 2023 года, 3,42% на 31 декабря 2024 года

Expert

«ruA»

со «стабильным» прогнозом — кредитный рейтинг Т-Технологий от «Эксперт РА»

¹ Совокупность процедур и инструментов по взаимодействию с инвесторами.

Информация о зарегистрированных выпусках акций

Государственный регистрационный номер выпуска	Дата государственной регистрации выпуска	Количество размещенных акций	Номинальная стоимость, руб.	Способ размещения
1-01-16784-A	08.02.2024	Количество размещаемых акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции: 199 305 492 шт. обыкновенных акций	3,639384	Закрытая подписка
1-01-16784-A-001D	06.06.2024	Объем дополнительной эмиссии составил 68 969 294 шт.	3,639384	Закрытая подписка

С более подробной информацией о размещенных облигациях можно ознакомиться на нашем [сайте](#) и в консолидированной отчетности по МСФО по итогам 2024 года

Итоги торгов на Московской бирже

Показатели, руб.	2022	2023	2024
Цена закрытия на последний торговый день года	2 540,0	3 210,5	2 752,2
Минимальная цена акций за год	1 597,0	2 445,5	2 182,0
Максимальная цена акций за год	6 364,4	3 762,0	3 426,0
Средневзвешенная цена за год	2 885,4	3 103,9	2 770,1

Капитализация (по рыночной цене) на конец 2023 года составила 640 млрд руб., а на конец 2024 года — 738 млрд руб. (+15,39%).



Дивидендная политика

Дивидендная политика утверждена решением совета директоров от 19 августа 2024 года. Дивидендная политика позволяет повышать прозрачность и предсказуемость дивидендных выплат, а также обеспечивает защиту прав акционеров и соответствует лучшим корпоративным практикам. При подготовке документа были учтены положения Федерального закона «Об акционерных обществах», требования Кодекса корпоративного управления Банка России, принципы справедливости и устойчивости, а также передовые рыночные практики, направленные на формирование сбалансированного подхода к распределению прибыли между стратегическими целями бизнеса и выплатой дивидендов акционерам.

Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль группы по МСФО. Компания может использовать для выплаты дивидендов накопленный объем нераспределенной чистой прибыли за предыдущие периоды.

Мы стремимся распределять до 30% от чистой прибыли по итогам года на основании отчетности по МСФО.

Дивиденды выплачиваются акционерам в денежной форме, а также по решению общего собрания акционеров — ценными бумагами или иным имуществом. Решение о выплате дивидендов неденежными средствами может быть принято общим собранием акционеров в исключительных случаях.

В ноябре 2021 года группа приостановила выплату дивидендов. Это решение оставалось в силе на протяжении 2022—2023 годов ввиду высокого уровня неопределенности на рынке. Подробнее ознакомиться с [историей дивидендных выплат](#) можно на нашем сайте.

Взаимодействие с акционерами и инвесторами

IR-мероприятия 2024 года

Регулярная отчетность

- Ежеквартальная публикация финансовой отчетности МСФО.
- Ежемесячная публикация операционных результатов с октября 2024 года.

Встречи с менеджментом

- Ежеквартальные звонки с менеджментом T-Технологий для аналитиков, инвесторов, блогеров и СМИ.
- Прямые эфиры с менеджментом группы для розничных инвесторов по результатам квартала и интеграции Росбанка.
- Неформальные встречи менеджмента с блогерами и аналитиками.

Культурные мероприятия

- Бизнес-завтраки для private-клиентов и инвесторов.
- Специальные мероприятия для инвесторов T-Технологий, в частности, показ балета «Щелкунчик» в Большом театре.

Выплата дивидендов в 2024 году

Показатель на основе данных по МСФО	Дивиденды
	за 9 месяцев 2024 года
Дивиденд на одну акцию, руб.	92,5
Дивидендная доходность	3,6%
Размер объявленных и сумма выплаченных дивидендов, млрд руб.	24,8
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	25 ноября 2024 года
Дата принятия решения о выплате/невыплате дивидендов	14 ноября 2024 года



Деловая этика

GRI 2-27, GRI 206-1

Наша корпоративная культура строится на прозрачности, честности и нулевой терпимости к нарушениям. Каждое решение, от взаимодействия с контрагентами до внутренних процессов, подчинено этим ценностям. Именно такой подход позволяет нам укреплять доверие, оставаясь надежным партнером и лидером в своей отрасли.

Доверие клиентов, партнеров и общества — основа нашей репутации. Чтобы его сохранить, мы устанавливаем высочайшие стандарты: неукоснительное соблюдение законодательства, ответственное ведение бизнеса и бескомпромиссное следование этическим принципам. Главную роль в этой работе играет департамент комплаенса, в функции которого входят контроль соблюдения норм международного и национального права, финансовый мониторинг, мониторинг комплаенс-рисков, противодействие коррупции, этический комплаенс и другие вопросы.

Соблюдаем принципы международного права, российские законы и нормы деловой этики



Исключаем дискриминацию клиентов, деловых партнеров и сотрудников по любым признакам



Работаем на принципах свободной конкуренции и не злоупотребляем доминирующим положением на рынке



Избегаем финансирования неэтичных и социально опасных проектов



Действуем открыто и прозрачно, избегаем манипуляций рынком



Не предоставляем клиентам и деловым партнерам необоснованных льгот и привилегий



Сохраняем и оберегаем инсайдерскую информацию до ее официального раскрытия, не используем ее в личных целях



Соблюдаем политический, религиозный и национальный нейтралитет



Наши политики и процедуры комплаенса и этического поведения:

GRI 2-23, GRI 2-24

- Кодекс корпоративного поведения;
- Политика по противодействию коррупции;
- Политика по соблюдению прав человека;
- Правила внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма;
- Положение о системе внутреннего контроля;
- Порядок предотвращения конфликта интересов.

Группа постоянно пересматривает свои политики, обеспечивая их актуальность и соответствие передовым практикам.

Кодекс корпоративного поведения

GRI 2-23, GRI 2-24

Наши этические стандарты закреплены в Кодексе корпоративного поведения, который помогает нам принимать правильные решения и рассказывает о недопустимых действиях. В документе мы раскрываем ожидания от команды и принципы работы с клиентами, деловыми партнерами, представителями государственных органов и конкурентами. Также кодекс закрепляет требования и ожидания компании в части комплаенса, защиты и раскрытия информации.

Мы информируем сотрудников и партнеров о кодексе и его положениях, проводим обязательное и факультативное обучение.



Горячая линия комплаенса

GRI 2-16, GRI 2-25, GRI 2-26, SASB FN-CB-510a.2

«Не молчи» — канал для сообщений о неэтичном, коррупционном и об ином неправомерном поведении, доступный для всех категорий заявителей: клиентов, партнеров, сотрудников и иных лиц. Обращения на горячую линию можно подать как анонимно, так и пройдя авторизацию по номеру телефона или через учетную запись сотрудника.

По каким вопросам можно и нужно обращаться

Если возникают подозрения или факты ненадлежащего поведения, руководство тщательно расследует этот вопрос и вносит изменения в процессы, организационную структуру и обучение.



Неэтичное поведение



Нарушение корпоративных ценностей компаний группы «Т-Технологии». Например, насилие, преследование, дискриминация, клевета, оскорбления или манипуляции

Конфликт интересов



Противоречие между интересами компании, сотрудников, партнеров или клиентов

Недобросовестные практики



Неправомерное использование инсайдерской информации или манипулирование рынком, другие недобросовестные практики на финансовом рынке

Злоупотребление полномочиями



Использование полномочий, чтобы получить личную выгоду или незаконные преимущества

Мошенничество



Хищение сотрудниками и партнерами имущества клиентов, партнеров или компании путем обмана или злоупотребления доверием

Другое



Вопрос касается противоправных действий, коррупционных или этических нарушений, но не попадает в перечисленные категории

Подарки



Нарушение правил обращения с деловыми подарками, знаками делового гостеприимства и приглашениями на деловые мероприятия

Коррупция



Предложение, вымогательство или получение взятки или коммерческого подкупа. Посредничество в коррупции тоже считается нарушением



Противодействие недобросовестным практикам

В компании действует принцип нулевой терпимости в части недобросовестных практик, нарушений закона и любых угроз общественным интересам.

Мы уделяем приоритетное внимание соблюдению законодательства в сфере противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и распространению оружия массового поражения, сотрудничая с Федеральной службой по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Компания руководствуется Правилами внутреннего контроля, разработанными в соответствии с российским законодательством, отраслевыми нормативными актами Банка России и Росфинмониторингом, а также международными стандартами FATF¹, членом которой является Россия. Мы активно участвуем в работе экспертных групп и предоставляем отчеты соответствующим органам власти в случае необходимости.

¹ Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

² Утверждено решением совета директоров, протокол от 28 декабря 2022 года б/н.

Процедуры для предотвращения риска легализации преступных доходов:

- идентификация клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициаров в рамках комплексной проверки клиентов, а также мониторинг изменений;
- проверка клиентов в соответствии с требованиями законодательства;
- идентификация, проверка и мониторинг операций политически значимых лиц;
- учет всех документов с установленным сроком хранения;
- сверка клиентской базы с перечнями экстремистов, террористов и лиц, способствующих распространению оружия массового уничтожения.

Все сотрудники обязаны пройти обучение по применению внутренних политик и процедур по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма как в рамках обучения при приеме на работу, так и в рамках внепланового инструктажа и ежегодного повышения квалификации.

Противодействие коррупции

GRI 2-23, GRI 2-24

Система противодействия коррупции охватывает деятельность сотрудников, должностных лиц, членов органов управления, а также всех контрагентов и партнеров компании. Мы строим систему противодействия коррупции на принципах прозрачности, ответственности и соответствия законодательству.

Ключевые документы:

- Политика по противодействию коррупции²;
- Порядок предотвращения конфликта интересов.

Принципы антикоррупционной политики

- Соответствие законодательству и международным стандартам:
 - политика разработана в соответствии с Федеральным законом № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», международными конвенциями ООН, стандартами ISO 37001:2016;
 - все процедуры и мероприятия соответствуют требованиям российского законодательства и рекомендациям уполномоченных органов.
- Нулевая толерантность к коррупции.
- Личный пример руководства:
 - руководители подразделений и члены органов управления демонстрируют приверженность антикоррупционным принципам, формируя корпоративную культуру нетерпимости к коррупции.
- Прозрачность и контроль.
- Открытость и вовлеченность сотрудников:
 - персонал информируется о положениях антикоррупционной политики и проходит регулярное обучение;
 - каждый сотрудник обязан соблюдать внутренние антикоррупционные правила, а также участвовать в предотвращении коррупции.

Ключевые меры по противодействию коррупции:

GRI 205-2

- обязательное и факультативное обучение сотрудников антикоррупционному комплаенсу и информирование партнеров;
- правила обращения с подарками и представительскими расходами;
- выстраивание добросовестных отношений с клиентами и партнерами;
- управление конфликтом интересов;
- горячая линия комплаенса «Не молчи»;
- контроль финансово-хозяйственной деятельности;
- проведение внутренних расследований;
- сотрудничество с Банком России и другими органами государственной власти по вопросам противодействия коррупции.

GRI 205-1

В 2024 году была проведена оценка коррупционных рисков в отношении подразделений с высоким коррупциогенным фактором, связанных с закупочной и финансовой деятельностью, взаимодействием с партнерами и контрагентами. По результатам оценки существенных коррупционных рисков не выявлено.

Управление конфликтом интересов

GRI 2-15

Мы управляем конфликтом интересов в соответствии с применяемым законодательством, стандартами и лучшими практиками. Личная заинтересованность и предвзятость сотрудника не должны влиять на профессиональную деятельность и эффективное исполнение должностных обязанностей.

Мы своевременно предупреждаем, выявляем и регулируем конфликт интересов для инвесторов, сотрудников, членов органов управления и клиентов. Мы не только соблюдаем высокие стандарты корпоративного управления, но и ведем комплексную информационную и просветительскую работу с сотрудниками и партнерами, чтобы свести к минимуму потенциальные риски.

При возникновении сомнений, является ли ситуация конфликтом интересов, сотрудники, должностные лица и члены органов управления опираются на внутренние документы, информационные и обучающие материалы, а также могут сообщить о таких ситуациях на горячую линию.

Соблюдение прав человека

GRI 2-23, GRI 2-24

Мы делаем все возможное для исключения по отношению к своим сотрудникам, клиентам и деловым партнерам любых проявлений дискриминации и притеснений по половому, расовому, национальному признаку, социальному происхождению, религии, возрасту, физическим возможностям, политическим или иным взглядам.



Наш подход к соблюдению и защите прав человека закреплен в Кодексе корпоративного поведения, [Политике соблюдения прав человека](#) и трудовых договорах.

Защита инсайдерской информации

Мы соблюдаем требования Федерального закона № 224-ФЗ от 27 июля 2010 года «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принимаем меры по защите, контролю и регулированию доступа к такой информации.

Наши принципы:

- доступ к инсайдерской информации предоставляется только при служебной необходимости (need-to-know);
- ведется список инсайдеров и осуществляется мониторинг их операций;
- разработаны и реализуются правила внутреннего контроля с целью исключения неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;
- установлены меры технической и организационной защиты, включая разграничение доступа и контроль соблюдения режима конфиденциальности;
- передача инсайдерской информации третьим лицам возможна только по официальному запросу и в рамках законодательства.

Сотрудники, имеющие доступ к инсайдерской информации, обязаны соблюдать строгие правила, предотвращать ее утечку и информировать руководство о любых инцидентах.



Этика продаж и ответственное кредитование

GRI 2-25, GRI 2-26, GRI 417-3, SASB FN-CB-510a.2, SASB TC-IM-220a.1

Мы используем честные методы и подходы к рекламе, а также обучаем сотрудников принципам ответственного маркетинга и коммуникаций. Для предотвращения рисков, связанных с навязыванием продукта, недобросовестными продажами и неэтичным кредитованием, мы тщательно анализируем потенциальных клиентов и делаем продуктовые предложения с учетом их индивидуальных возможностей и потребностей.

К методам, снижающим риск введения клиентов в заблуждение, относятся размещение всей важной информации на одной странице, использование сопоставимых размеров шрифтов и избегание графических приемов, которые выделяют рекламную информацию, скрывая при этом важные детали от клиента.

Мы постоянно анализируем и противодействуем нечестным рыночным практикам, которые могут формально не нарушать закон, но по своей сути предназначены для его обхода, а также стремимся предотвращать любые формы недобросовестного поведения со стороны сотрудников, участвующих в продвижении и продаже продуктов и услуг.

Опасения клиентов, связанные с продуктами, услугами группы и другими вопросами, могут быть переданы устно, письменно или электронным способом. Отзывы документируются и используются для разработки решений с четкими сроками.

Мы заботимся о том, чтобы как текущие, так и потенциальные клиенты получали достоверную информацию и честные советы, строго следуем законодательству и предотвращаем:

недобросовестные продажи:
введение клиентов в заблуждение, давление, обман, навязывание

дезинформацию:
предоставление ложных сведений, мисселинг¹

нарушение прав потребителей:
ущемление законных прав



Как оставить обратную связь о работе



[Подать жалобу о продуктах, услугах или сложностях в обслуживании](#)

¹ Мисселинг — нечестная продажа, когда менеджер скрывает информацию о товаре, приукрашивает его качества или навязывает дополнительные услуги, вводя клиента в заблуждение и мотивируя купить то, что ему не нужно.

Ответственное кредитование

Мы придерживаемся стратегии Low and Grow, когда изначально клиенту предлагается минимально возможный лимит, а затем постепенно увеличивается исключительно для заемщиков, которые сформировали положительную кредитную историю.

Группа также оценивает показатель долговой нагрузки заемщика (ПДН) с использованием методики, разработанной в соответствии с регуляторными требованиями. Для расчета ПДН клиента мы определяем отношение среднемесячных платежей по всем его непогашенным кредитам и займам к среднемесячному доходу. Эта информация является важным фактором при принятии обоснованных решений о возможности предоставления клиенту нового кредита или увеличения кредитного лимита. Проводя расчеты ПДН, мы гарантируем, что наши клиенты не будут обременены избыточной задолженностью.





Внутренний аудит

Внутренний аудит — один из важнейших элементов системы управления, который помогает компании достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.

Внутренний аудит осуществляется соответствующим структурным подразделением — службой внутреннего аудита. В своей деятельности служба внутреннего аудита руководствуется требованиями законодательства, а также международными стандартами внутреннего аудита и Положением о внутреннем аудите¹. Руководитель службы административно подотчетен генеральному директору, функционально — совету директоров.

Функции службы внутреннего аудита:

- оценка надежности и эффективности системы управления рисками и предоставление рекомендаций по ее совершенствованию;
- оценка надежности и эффективности системы внутреннего контроля и предоставление рекомендаций по ее совершенствованию;
- оценка корпоративного управления и предоставление рекомендаций по его совершенствованию.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверки на основании годового плана работ, утвержденного советом директоров после предварительного рассмотрения комитетом по аудиту. В 2024 году службой внутреннего аудита была проведена 1 аудиторская проверка. С учетом выявленных замечаний эффективность системы внутреннего контроля проверенного процесса оценена как «удовлетворительная, имеющая отдельные недостатки».

Внешний аудит

В 2024 году обязательный аудит финансовой отчетности группы «Т-Технологии» за 2024 год, подготовленной в соответствии с МСФО, проводило акционерное общество «Технологии Доверия — Аудит» (ранее АО «ПвК Аудит»). Аудитором финансовой отчетности по РСБУ стало общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».

Сведения об аудиторских организациях

АО «Технологии Доверия — Аудит» и ООО «РИАН-АУДИТ» полностью соответствуют требованиям ст. 8 Федерального закона № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и стандартам независимости аудиторов. Взаимоотношения между группой «Т-Технологии» и аудитором ограничиваются исключительно договорными обязательствами по проведению аудита и неаудиторских консультационных услуг, что исключает влияние на его объективность.

Размер вознаграждения, выплаченного внешнему аудиту за аудит и за оказание прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг за 2024 год, составил 86,9 млн руб.

Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ»

Сокращенное наименование:

ООО «РИАН-АУДИТ»

Место нахождения: 127642, г. Москва, пр-д Дежнева, д. 1, эт. 10, пом. XII, оф. 1 005

Телефон: +7 (499) 924-71-77,

сайт: <https://rian-audit.ru>

Членство в СРО: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество», включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006049162

Полное наименование:

Акционерное общество «Технологии Доверия — Аудит»

Сокращенное наименование:

АО «Технологии Доверия — Аудит»

Место нахождения: 117218, г. Москва, ул. Кржижановского, д. 14, к. 3, пом. 5/1

Телефон: +7 (495) 967-60-00,

сайт: <https://tedo.ru>

Членство в СРО: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество», включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020338

¹ Утверждено решением совета директоров, протокол от 28 февраля 2024 года б/н.



Управление рисками

Мы уделяем особое внимание построению эффективной системы управления рисками. Это не просто способствует долгосрочной финансовой стабильности, но и служит прочной основой для стратегического развития Т-Технологий.

Подходы к управлению рисками компании закреплены в Политике о системе управления рисками и внутреннего контроля МКПАО «Т-Технологии». Документ определяет цели, задачи, принципы и этапы системы управления рисками и внутреннего контроля, а также состав участников и их функционал, принятую классификацию рисков и категории их величины.

Задачи системы управления рисками и внутреннего контроля:

- защита прав и законных интересов акционеров;
- повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности и экономичного использования ресурсов;
- выявление рисков и управление ими;
- защита и сохранение активов;
- обеспечение полноты и достоверности всех видов отчетности.

Среди других ключевых регулирующих документов:

- Стратегия управления рисками и капиталом;
- Положение по управлению ликвидностью и риском ликвидности;
- утвержденные ограничения по склонности к риску и лимиты по риску ликвидности;
- План восстановления финансовой устойчивости группы;
- План обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности банковской группы АО «Т-Банк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Этапы управления рисками и внутреннего контроля

1	2	3	4	5
Выявление рисков	Оценка и приоритизация рисков	Подготовка и согласование планов реагирования	Внедрение планов контрмер	Мониторинг рисков
Уровень	Виды рисков	Категории величины риска	Меры реагирования на риск	Показатели риск-аппетита ¹
Т-Банк, группа «Т-Технологии»	<ul style="list-style-type: none">Кредитный риск:<ul style="list-style-type: none">концентрация кредитного риска;кредитный риск контрагента;остаточный риск.Рыночный риск:<ul style="list-style-type: none">процентный риск;фондовый риск;валютный риск;товарный риск.Процентный риск банковского портфеляРиск ликвидностиОперационный рискСтратегический риск	<ul style="list-style-type: none">НезначительныйСреднийВысокийОчень высокий	<ul style="list-style-type: none">Снижение рискаУклонение от рискаПередача рискаПринятие риска	<ul style="list-style-type: none">Качественные:<ul style="list-style-type: none">заявления о том, что допустимо, приемлемо или неприемлемо для компании.Количественные:<ul style="list-style-type: none">целевой показатель;диапазон значений;верхний или нижний предел
Группа «Т-Технологии»	<ul style="list-style-type: none">Правовой рискСтратегический рискРегуляторный рискРепутационный рискФинансовые рискиСтрановые рискиОтраслевые рискиРиски, связанные с устойчивостью и надежностью ИТ-систем			



Функции участников системы управления рисками и внутреннего контроля

Совет директоров	Надзор за регулированием рисков и эффективностью СУРиБК
Комитет по аудиту	Содействие совету директоров в контроле за СУРиБК
Генеральный директор	Организация и осуществление управления рисками и внутреннего контроля
Служба внутреннего аудита	Осуществление внутреннего аудита деятельности компании, предоставление независимых, объективных оценок эффективности управления СУРиБК
Risk Data Scientists	Анализ рисков по четырем направлениям: <ul style="list-style-type: none">■ скоринг;■ антифрод и оценка благосостояния;■ комплаенс;■ страхование
Сотрудники	Управление рисками и внутреннего контроля в рамках своего функционала

Линия защиты

Система управления рисками и внутреннего контроля (СУРиБК) Т-Технологий построена на основании концепции «трех линий защиты». Эта концепция помогает обеспечить эффективное управление рисками и внутренний контроль через четкое разделение обязанностей между владельцами рисков, внутренним аудитом и остальными сотрудниками, что повышает прозрачность и обеспечивает соблюдение нормативных требований.

Первая

На постоянной основе.

Управление рисками на уровне бизнес-подразделений, где владельцы рисков интегрируют управление рисками и контрольные процедуры в повседневные бизнес-процессы, обеспечивая соответствие принятых мер целям компании и их эффективную реализацию.

Вторая

На постоянной и (или) периодической основе.

Поддержка и консультирование бизнес-подразделений — владельцев рисков, предоставление методологической помощи, координации действий, обучение и мониторинг эффективности управления рисками и внутреннего контроля.

Третья

На периодической основе, с учетом осуществления контроля на первой и второй линиях.

Осуществление проверок службой внутреннего аудита, предоставление объективных оценок эффективности управления.



Мы активно вовлекаем всех сотрудников в процесс управления рисками, что позволяет использовать их знания и опыт для достижения целей компании, поддерживая культуру ответственности на каждом уровне.

Способы управления основными рисками

Кредитный риск

Риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или иным контрагентом договорных обязательств перед компанией.

- Формирование резервов на возможные потери¹ в соответствии с требованиями Банка России и уполномоченных органов;
- соблюдение требований по минимальному размеру капитала, необходимого для покрытия рисков.

Рыночный риск

Риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры, стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют или цен на драгоценные металлы.

- Установление лимитов и пороговых значений (позиционных, срочных, чувствительности);
- регулярное стресс-тестирование;
- хеджирование позиций;
- управление открытой валютной позицией.

Риск ликвидности

Риск неспособности компании финансировать свою деятельность, обеспечивать рост активов и выполнять обязательства без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

Методы контроля ликвидности включают ежедневный контроль:

- над тенденциями объемов операций и погашений, уровней неоплаченной задолженности и использования лимитов;
- балансами кредитных карт, депозитов и денежных средств;
- движениями на счетах в Банке России и Нostro².

При оценке риска используются:

- метод анализа нормативов (метод коэффициентов);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ);
- метод прогнозирования денежных потоков;
- метод оценки риска концентрации (в составе риска ликвидности);
- разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- установление лимитов по риску ликвидности;

Процентный риск банковского портфеля

Риск ухудшения финансового положения вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Оценка риска осуществляется в соответствии с методами оценки изменения экономической стоимости капитала и чувствительности чистого процентного дохода.

- Установление процентных ставок по операциям привлечения и размещения средств в зависимости от видов и сроков погашения финансовых инструментов (разработка процентной политики);
- обеспечение сбалансированности объемов чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов.

¹ В соответствии с указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

² Счет, который банк открыл в иностранном банке-корреспонденте.

Операционный риск

Риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность организации внешних событий.

- Автоматизация и контроль бизнес-процессов;
- усиление кибербезопасности и защиты ИТ-инфраструктуры;
- регламентация процессов и обучение персонала;
- передача риска (страхование);
- организация мероприятий по повышению культуры риска.

Правовой риск

Риск возникновения убытков из-за допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности или из-за несовершенства правовой системы.

- Юридические проверки и контроль соответствия (комплаенс);
- развитие внутренней юридической экспертизы;
- использование юридически выверенных шаблонов договоров, минимизирующих двусмысленность и риски.

Стратегический риск

Риск неблагоприятного изменения результатов деятельности компании из-за принятия ошибочных решений в процессе управления.

- Разработка стратегии и регулярный анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности;
- разграничение полномочий и контроль уровня принятия решения;
- организация информационной системы — обеспечение достоверности, объективности и своевременности получения информации, используемой в деятельности;
- мониторинг основных бизнес-показателей.

Регуляторный риск

Риск возникновения убытков из-за несоблюдения организацией требований законодательства России, нормативных правовых актов, внутренних документов, а также в результате применения санкций или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

- Постоянный мониторинг законодательства;
- взаимодействие с регуляторами и профессиональными сообществами;
- развитие внутреннего контроля и обучения сотрудников;
- разработка и актуализация внутренних нормативных документов.

Репутационный риск

Риск возникновения убытков в результате негативного восприятия организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон.

- Развитие системы PR и антикризисных коммуникаций;
- контроль качества продуктов и услуг;
- инициативы в области корпоративной социальной ответственности;
- управление репутацией и мониторинг информационного поля;
- развитие этических стандартов внутри компании.





Приложения

Содержание

93 Об отчете

95 Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение независимого аудитора 31 декабря 2024 год

259 Раскрытие информации, относящейся к изменению климата

264 Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банка России

295 Таблица показателей GRI

303 Таблица показателей SASB

305 Количественные данные

309 Глоссарий

310 Контакты



Об отчете

Интегрированный годовой отчет консолидированно освещает финансовые, операционные и нефинансовые результаты деятельности МКПАО «Т-Технологии» за 2024 год.

Отчет подготовлен в соответствии с законодательством, а также учитывает лучшие российские и международные практики раскрытия информации:

- Федеральный закон от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- положение Банка России от 27 марта 2020 года № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;
- письмо Банка России от 27 декабря 2021 года № ИН-06-28/102 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления» (вместе с «Рекомендациями по составлению отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления»);
- письмо Банка России от 13 июня 2023 года № ИН-02-28/44 «Рекомендации по раскрытию финансовыми организациями информации в области устойчивого развития»;
- международные стандарты Глобальной инициативы по отчетности (Global Reporting Initiative 2021, GRI), формат раскрытия — с указанием (with reference);
- отраслевые стандарты Совета по стандартам учета в области устойчивого развития (Sustainability Accounting Standards Board, SASB);
- МСФО (IFRS) по раскрытию информации в области устойчивого развития;

- рекомендации Рабочей группы по вопросам раскрытия финансовой информации, относящейся к изменению климата (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD);
- руководство GHG Protocol и Партнерства по учету выбросов парниковых газов в финансовом секторе (PCAF) для расчета выбросов парниковых газов;
- требования и рекомендации Московской биржи по раскрытию информации.

В целях минимизации ограничительных мер, которые могут быть введены в отношении компаний группы, отчет подготовлен в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а также решениями Совета директоров Банка России относительно раскрытия информации кредитными организациями.

Границы отчета

GRI 2-2

В отчете представлены данные о МКПАО «Т-Технологии», включая дочерние компании, в соответствии с периметром консолидированной финансовой отчетности по МСФО. Периметр консолидации количественных нефинансовых данных дочерних организаций является неоднородным, в основном из-за различий в системах сбора и учета.





Взаимодействие с заинтересованными сторонами

GRI 2-26, GRI 2-29

Мы выстраиваем партнерские отношения с клиентами, сотрудниками, сообществами, регулирующими органами, инвесторами и акционерами. Чтобы сфокусироваться в отчете на наиболее актуальных вопросах, мы проанализировали и определили круг тем, на которые оказываем воздействие, и которые могут быть значимы для наших заинтересованных сторон, и соответственно оказывают влияние на нашу деятельность.

Подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами

Заинтересованные стороны	Существенные темы	Каналы взаимодействия
Клиенты	<ul style="list-style-type: none">▪ Качество продуктов и сервисов экосистемы▪ Безопасность данных и активов▪ Противодействие мошенничеству	<ul style="list-style-type: none">▪ суперприложение с внутренней социальной сетью пульс▪ ai-ассистенты▪ сайт▪ социальные сети▪ собственные медиа: Т—Ж, Бизнес-Секреты▪ представители▪ служба поддержки клиентов▪ регулярные опросы▪ фокус-группы▪ мероприятия <p>► Подробнее см. в разделе «Основные направления бизнеса группы»</p>
Сотрудники	<ul style="list-style-type: none">▪ Подход к работе с персоналом▪ Корпоративная культура▪ Программы поддержки	<ul style="list-style-type: none">▪ мобильное приложение MyWork▪ каналы внутренних коммуникаций▪ образовательные модули и программы▪ опросы удовлетворенности и вовлеченности▪ каналы обратной связи, в том числе анонимные▪ регулярные встречи и мероприятия с руководством▪ социальные сети <p>► Подробнее см. в разделе «Т-Команда»</p>
Акционеры и инвесторы	<ul style="list-style-type: none">▪ Финансовые результаты▪ Корпоративное управление▪ Бизнес-этика▪ Прозрачность	<ul style="list-style-type: none">▪ собрание акционеров отчетность и раскрытие информации▪ мобильное приложение▪ инвестиционные брифинги и звонки▪ специальные мероприятия▪ социальные сети▪ социальная сеть в суперприложении — Пульс <p>► Подробнее см. в разделе «Акционерный капитал»</p>
НКО и общество	<ul style="list-style-type: none">▪ Социальная поддержка▪ Доступность продуктов и сервисов	<ul style="list-style-type: none">▪ мобильное приложение и личный кабинет▪ социальные сети▪ сайт▪ рассылки▪ участие в благотворительных акциях, грантовых конкурсах и спецпроектах▪ корпоративные СМИ: Т—Ж <p>► Подробнее см. в разделе «Технологии для общества»</p>
Органы государственной власти	<ul style="list-style-type: none">▪ Корпоративное управление▪ Управление рисками▪ Безопасность данных и активов▪ Противодействие мошенничеству▪ Взаимодействие с государственными информационными системами	<ul style="list-style-type: none">▪ отчетность и раскрытие информации▪ рабочие группы, консультации по вопросам регулирования▪ опросы Банка России▪ партнерства для обеспечения безопасности пользователей▪ партнерства в части предоставления цифровых сервисов <p>► Подробнее см. в разделе «Система управления»</p>



Консолидированная финансовая отчетность

в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение независимого аудитора 31 декабря 2024 год

Содержание

Консолидированный отчет руководства	96	14 Средства клиентов	182
Аудиторское заключение независимого аудитора	102	15 Выпущенные долговые ценные бумаги	182
Консолидированная финансовая отчетность	106	16 Субординированные займы	183
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года	106	17 Активы и обязательства по договорам страхования	184
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	109	18 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	187
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	111	19 Акционерный капитал, эмиссионный доход и собственные акции	190
Консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	112	20 Чистые процентные доходы	191
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	114	21 Комиссионные доходы и расходы	192
Примечания к консолидированной финансовой отчетности 31 декабря 2024 года	117	22 Расходы на привлечение клиентов	194
1 Введение	117	23 Доходы и расходы от страховых услуг	194
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	118	24 Административные и прочие операционные расходы	195
3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	119	25 Прочий доход от операционной деятельности	195
4 Объединение бизнесов	122	26 Налог на прибыль	196
5 Сегментный анализ	125	27 Дивиденды	199
6 Денежные средства и их эквиваленты	132	28 Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью	200
7 Средства в других банках	134	29 Управление финансовыми и страховыми рисками	201
8 Инвестиции в ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	135	30 Управление капиталом	220
9 Кредиты, предоставленные клиентам	149	31 Условные обязательства	221
10 Дебиторская и кредиторская задолженность по брокерским операциям	178	32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	224
11 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	179	33 Передача финансовых активов	226
12 Прочие финансовые и нефинансовые активы	180	34 Производные финансовые инструменты	227
13 Средства других банков	182	35 Справедливая стоимость финансовых инструментов	229
		36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	236
		37 Операции со связанными сторонами	238
		38 Существенная информация об учетной политике	240
		39 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	256
		40 Новые учетные положения	256
		41 События после окончания отчетного периода	258

Консолидированный отчет руководства

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

Основные виды и характер деятельности Группы

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

Изменения в структуре Группы

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

Анализ развития, положения и результатов деятельности Группы

6. Группа использует гибкую бизнес-модель, в основе которой — технологические платформы. Использование платформ и фокус на развитие технологий позволяет Группе легко и эффективно масштабировать отдельные направления бизнеса или запускать новые сервисы, а также адаптировать инструменты для привлечения клиентов с учетом рыночных условий. Основным каналом привлечения клиентов — онлайн-промо. Для привлечения новых клиентов используются агенты прямых продаж и партнерства (кобренды). Такой подход позволяет Группе эффективно вести работу по всей России, обеспечивая высокую степень диверсификации портфеля.
7. На дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности АО «ТБанк» входит в список 13 системно значимых кредитных организаций Банка России.
8. Основными продуктами Страховых компаний являются личное страхование от несчастных случаев, коллективное страхование от несчастных случаев и болезней, страхование туристов, жизни, страхование автотранспортных средств и имущества, обязательное страхование гражданской ответственности перед третьими лицами (ОСАГО) и добровольное страхование гражданской ответственности перед третьими лицами (КАСКО). Страховые компании специализируются на онлайн продажах.

9. С февраля 2022 года на экономическую ситуацию в Российской Федерации продолжают влиять геополитические факторы и связанные с ними международные санкции в отношении ряда российских учреждений, компаний, банков и физических лиц.

В отношении АО «ТБанк» были введены следующие санкции:

- 25 февраля 2023 года было принято решение о замораживании активов в ЕС в соответствии с Регламентом Совета ЕС № 2023/429 о применении Регламента Совета ЕС № 269/2014 («Регламент ЕС № 269»).
- 2 марта 2023 года было принято решение о замораживании активов в Швейцарии в соответствии с Постановлением Федерального совета Швейцарской Конфедерации № 946.231.176.72.
- 19 мая 2023 года было применено решение о замораживании активов в Великобритании в соответствии с Регламентом по России (санкции) (выход из ЕС) 2019 года (S.I. 2019/855).
- 20 июля 2023 года АО «ТБанк» был включен в санкционный список США по программе EO14 024 и в санкционный список Канады в соответствии с Регламентом о специальных экономических мерах в отношении России.
- 1 марта 2024 года АО «ТБанк» попал в обновленный санкционный список Японии.

- 15 января 2025 года АО «ТБанк» был включен в санкционный список США по программе EO13662. Данные санкции действуют одновременно с упомянутыми выше санкциями США по программе EO14 024 и независимо от них.

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

Компания и контролируемые ею дочерние предприятия (отличные от Банков и контролируемых этими Банками предприятий) не подпадают под действие решения о замораживании активов в соответствии с вышеуказанными нормативными актами.

Принимая во внимание последствия санкций, руководство Группы продолжает трансформацию бизнеса и операционных моделей с целью повышения эффективности процессов и рентабельности услуг.

10. Что касается финансовых показателей, то прибыль Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составила 122 238 млн руб. (2023 год: 80 932 млн руб.). Рост прибыли на 51% был обусловлен расширением клиентской базы Группы, а также ростом транзакционной и кредитной активности клиентов. Чистый процентный доход увеличился на 65% до 379 668 млн руб. (2023 год: на 60% до 230 323 млн руб.). Чистый кредитный портфель Группы увеличился в 2,6 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года до 2 537 188 млн руб. (2023 год: 972 412 млн руб.), а совокупный кредитный портфель вырос в 2,5 раза до 2 762 706 млн руб. (2023 год: 1 121 435 млн руб.). Доля дефолтных кредитов снизилась до 5,8% по состоянию на 31 декабря 2024 года (2023 год:

9,5%). Стоимость кредитного риска составила 7,3% за 2024 год по сравнению с 6,2% за 2023 год. Общие операционные расходы увеличились на 44% в 2024 году (2023 год: 30%), что обусловлено долгосрочной стратегией Группы по расширению клиентской базы и инвестициям в ИТ-платформы и персонал.

11. 14 ноября 2024 года акционеры Компании утвердили дивиденды за девять месяцев 2024 года на уровне 92,5 руб. на одну обыкновенную акцию. Общая сумма объявленных дивидендов по результатам девяти месяцев 2024 года составила 24 815 млн руб. (Примечание 27).

Устойчивое развитие

12. Устойчивое развитие является неотъемлемой частью стратегии Группы. При принятии финансовых, операционных и инвестиционных решений Группа учитывает социальные и экологические факторы, стремясь к долгосрочному благополучию клиентов, сотрудников и партнеров.
13. Совет директоров и его комитеты отвечают за управление ключевыми аспектами устойчивого развития, включая экологические и социальные риски, кадровые вопросы, безопасность, конфиденциальность, технологический суверенитет, этическое ведение бизнеса, повышение финансовой культуры и доступности, поддержку локальных сообществ.
14. Группа следует российским и международным стандартам и инициативам в области устойчивого развития, включая принципы UNEP FI. Отчетность в области устойчивого развития выпускается в соответствии с ведущими стандартами GRI, SASB, а также учитывает рекомендации Банка России. При раскрытии информации, связанной с климатом, Группа принимает во внимание рекомендации МСФО и TCFD (Целевой группы по раскрытию финансовой информации, связанной с климатом). Для анализа

выбросов парниковых газов используются методики GHG Protocol, PCAF (Партнерства по финансовому учету углерода) и Министерства природных ресурсов.

15. Социальные приоритеты Группы охватывают три ключевых направления: инвестиции в подготовку ИТ-специалистов и улучшение качества ИТ-образования; повышение уровня жизни и поддержку социально уязвимого населения. Инициативы Группы направлены на укрепление человеческого капитала и создание устойчивых сообществ.
16. Политика, подходы и прочие сведения Группы, которые обеспечивают понимание развития, результатов, состояния и влияния деятельности Группы в области охраны окружающей среды, социальных и кадровых вопросов, уважения прав человека, противодействия коррупции, изложены в нефинансовой отчетности, которая входит в состав Годового отчета. Группа публикует интегрированный Годовой отчет за 2024 год на веб-сайте Компании (t-technologies.ru) не позднее 15 апреля 2025 года.

Экологические вопросы

17. Группа придерживается принципа предосторожности, принимая активные меры для минимизации потенциального воздействия на окружающую среду и обеспечивая ответственное принятие решений в условиях неопределенности или возникающих рисков.
18. Группа проводит оценку физических и переходных климатических рисков. Существующая методология оценки климатических рисков постоянно совершенствуется в соответствии с более полным пониманием отраслевых факторов, влияющих на климатические риски, и связанных с ними последствий, а также доступными научными исследованиями.

19. Для оценки и управления климатическими рисками Группа использует сценарный анализ, включая сценарии МГЭИК, NGFS, а также сценарии, разработанные Банком России для оценки влияния переходных рисков на деятельность клиентов.

Кадровые ресурсы

20. Группа создает условия, в которых каждый сотрудник может реализовать свой потенциал, обеспечивая справедливую оценку, прозрачную систему вознаграждений и возможности для профессионального роста. Корпоративная культура Группы основана на принципах открытого диалога, поддержки и инновационного подхода. Группа предоставляет молодым специалистам возможности для практического вовлечения с первых дней работы, формируя среду, где ценятся инициативность и профессиональное развитие.
21. Группа придерживается принципов справедливого вознаграждения, основанного на оценке эффективности работы. Система компенсаций сочетает фиксированную часть и бонусные выплаты, привязанные к достижению ключевых показателей. Группа регулярно оценивает результаты сотрудников и предоставляет обратную связь, способствующую их профессиональному развитию.
22. Наем, обучение и продвижение по службе основываются исключительно на личных заслугах. Все сотрудники Группы, участвующие в наборе и управлении персоналом, несут ответственность за справедливое применение этой политики в рамках своих функциональных обязанностей. Этот подход применяется в Группе на всех уровнях. Он также распространяется на административные, управленческие и наблюдательные органы, включая Совет директоров Компании.

23. В Группе действует программа долгосрочной мотивации (ПДМ) сотрудников на основе предоставления акций в качестве инструмента повышения лояльности участников программы, а также для обеспечения дополнительной материальной заинтересованности участников в достижении высоких результатов своей деятельности и долгосрочном сотрудничестве. Группа может расширять программу, добавляя новых участников. Программа спроектирована таким образом, чтобы увеличивать капитализацию Группы за счет сближения интересов участников с интересами акционеров. ПДМ охватывает все большее число руководителей и ключевых сотрудников, во-первых, благодаря повышению, которые получили некоторые сотрудники в процессе роста Группы, и, во-вторых, благодаря найму значительного количества руководителей для разработки новых бизнес-направлений и управления ими, а также для усиления внутреннего контроля, включая кибербезопасность. Общее количество акций, предоставленных сотрудникам в рамках ПДМ, по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 16 490 тысячи (2023 год: 5 406 тысяч) (Примечание 37).

Основные риски и факторы неопределенности

24. Как указано в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности, на бизнес и финансовые результаты Группы оказывает влияние нестабильность экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность.
25. Группа подвержена ряду основных рисков, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на результаты ее деятельности. Основными видами деятельности, осуществляемыми Группой, являются банковская и страховая деятельность, и именно в этих сферах сосредоточены основные риски.

Руководство считает, что основными рисками являются кредитные, финансовые и операционные. Финансовый риск включает в себя рыночные риски (в том числе валютный риск, риск изменения процентной ставки и прочий ценовой риск) и риск ликвидности.

26. Совет директоров создал условия для выявления, оценки и управления основными рисками и неопределенностями, с которыми сталкивается Группа. Группа разработала стратегию управления рисками, которая ориентирована на непредсказуемость кредитного и финансовых рынков и направлена на минимизацию потенциальных неблагоприятных последствий для финансовых показателей Группы. За ее применение отвечает специальное подразделение по управлению рисками, которое работает в этом направлении совместно с руководством компаний в периметре Группы, а также с Советом директоров. Главные задачи управления кредитным и финансовыми рисками — определение допустимых пределов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения таких пределов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации данных рисков. Стратегия управления рисками направлена на выявление, оценку, мониторинг и управление рисками, возникающими в связи с деятельностью Группы. Информация об этих и прочих рисках и неопределенностях, с которыми сталкивается Группа, а также о методах управления ими представлена в Примечаниях 29 и 30 к консолидированной финансовой отчетности.

Условные обязательства

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

Развитие ситуации в будущем

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

Дивидендная политика

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

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

31. 15 января 2025 года АО «ТБанк» был включен в санкционный список США по программе EO13662. Данные санкции действуют одновременно с упомянутыми выше санкциями США по программе EO14 024 и независимо от них.
32. В феврале 2025 года Группа приобрела историческое здание Центрального телеграфа в Москве. В здании будет расположен Центральный университет, созданный по инициативе АО «ТБанк» при поддержке более 50 крупнейших компаний Российской Федерации. Под сделку было привлечено внешнее финансирование.

Акционерный капитал

33. 15 января 2024 года на внеочередном общем собрании акционеры Компании одобрили процедуру снятия Компании с учета в реестре Регистратора компаний на Кипре и ее регистрацию в качестве непрерывно действующей организации в Российской Федерации (процедура редомициляции), в форме международной компании публичного акционерного общества без роспуска и повторного образования.
34. Акционерный капитал Компании до 15 января 2024 года состоял из обыкновенных акций, номинальная стоимость которых составляла 0,04 долл. США, и каждая акция предоставляла право одного голоса. Часть акций были представлены в форме глобальных депозитарных расписок (далее «ГДР»). На 31 декабря 2023 года количество выпущенных обыкновенных акций составляло 199 305 492 штуки. «Гаранти Номиниз Лимитед» (Guaranty Nominees Limited)

являлся держателем обыкновенных акций Компании, по которым были выпущены ГДР в рамках депозитного соглашения между Компанией и «ДжейПиМорган Чейс Банк Н. А.» (ДПМ), заключенного в октябре 2013 года.

35. 31 января 2024 года Компания отменила листинг ГДР в Официальном списке Управления по финансовому регулированию и надзору Великобритании и допуск ГДР к торгам на Основном рынке Лондонской фондовой биржи (делистинг). Компания уведомила ДПМ, банк-депозитарий ГДР, о своем намерении сменить банк-депозитарий. В качестве нового банка-депозитария была выбрана компания РСИЭС ИШЬЮ СЕРВИСИС ЭС.АР.Л. (РСИЭС) (RCS Issuer Services S.AR.L. («RCS»)).
36. 8 февраля 2024 года Банк России принял решение о регистрации выпуска обыкновенных акций МКПАО «Т-Технологии», листинг которых осуществлен на Московской бирже, в рамках процесса конвертации ГДР «ТИСИЭС ГРУП ХОЛДИНГ ПИЭЛСИ».
37. 26 февраля 2024 года Компания была зарегистрирована в Российской Федерации в качестве международной компании публичного акционерного общества «Т-Технологии».
38. После этого Компания приняла все меры по прекращению программы ГДР.
39. ГДР, учитываемые в российских депозитариях, были автоматически конвертированы в акции МКПАО «Т-Технологии» в соответствии с порядком и условиями, утвержденными Советом директоров Банка России. На ГДР, учитываемые в иностранных депозитариях, не распространяется процедура автоматической конвертации ГДР в акции МКПАО «Т-Технологии». Добровольная конвертация должна была осуществляться при содействии брокерской фирмы инвестора и/или банка-депозитария. Держатель ГДР, за права которого отвечает иностранный депозитарий, может подать заявление о принудительной конвертации ГДР. Держатели ГДР могут потребовать компенсации, если ГДР не будут конвертированы.

40. 8 мая 2024 года акционеры Компании на общем внеочередном собрании утвердили интеграцию ПАО РОСБАНК в состав МКПАО «Т-Технологии». В рамках сделки была осуществлена дополнительная эмиссия акций по закрытой подписке.
41. 7 октября 2024 года Банком России была осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций Компании. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги дополнительного выпуска составила 3,639 384 рубля. Объем дополнительного выпуска составил 251 млн руб.
42. На 31 декабря 2024 года количество ценных бумаг в размещении составляет 268 274 786 обыкновенных акций номинальной стоимостью 3,639 384 рубля каждая. Общий объем выпуска по номинальной стоимости составляет 976 млн руб.

Собственные акции

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

Исследования и разработки

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

45. В течение 2024 года Группа активно разрабатывала внутренние программные решения для обеспечения потребностей бизнеса.

Филиальная сеть

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

Независимый аудитор

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

Принцип непрерывности деятельности

48. Члены Совета директоров имеют доступ ко всей информации, необходимой для исполнения ими своих обязанностей. При подготовке консолидированной финансовой отчетности Совет директоров продолжает исходить из принципа непрерывности деятельности Компании на основании того, что после получения информации и проведения анализа бизнес-плана и бюджета Группы на 2025–2026 годы, включая потоки денежных средств и возможности

для финансирования, Совет Директоров считает, что у Группы есть надлежащие ресурсы для продолжения деятельности в обозримом будущем. Данная оценка выполнялась с использованием информации, доступной Группе на дату утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Отчет о корпоративном управлении

Акции Компании котируются на Московской бирже.

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

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

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

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

Совет Директоров

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

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

Количество директоров

Количественный состав Совета директоров — 9 (девять) человек.

Комитеты Совета Директоров

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

Текущий состав комитетов

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

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

Все председатели Комитетов Совета директоров Компании имеют статус независимых.

Роль Комитета по аудиту

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

Функции Комитета:

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

- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля, системе управления рисками Компании и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Компании, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

Роль Комитета по кадрам и вознаграждениям

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

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

Основными функциями Комитета являются:

- разработка и периодический пересмотр политики Компании по вознаграждению членов Совета директоров, Генерального директора Компании, надзор за ее внедрением и реализацией;
- предварительная оценка работы Генерального директора Компании по итогам года в соответствии с политикой по вознаграждениям;
- разработка условий досрочного расторжения трудового договора с Генеральным директором Компании, включая все материальные обязательства Компании и условия их предоставления;

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

Назначение, прекращение полномочий членов Совета директоров

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

срока их избрания, а также в случае досрочного прекращения их полномочий по решению общего собрания акционеров.

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

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

Подготовка консолидированной финансовой отчетности

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

учете, если только Совет директоров не намерен ликвидировать Группу или прекратить ее деятельность или не имеет реалистичной альтернативы этому.

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

Система внутреннего контроля и управления рисками

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

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

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

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

Политика многообразия

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

По распоряжению Совета директоров

Маркелов Константин Константинович

Генеральный директор

19 марта 2025 года





Технологии
Доверия

Акционерное общество
«Технологии Доверия — Аудит»
(АО «Технологии Доверия — Аудит»)

www.tedo.ru

Бизнес-центр «Ферро-Плаза»,
ул. Кржижановского, д. 14, к. 3, помещение 5/1,
вн. тер. г. муниципальный округ Академический,
Москва, Российская Федерация, 117218
Т: +7 495 967 60 00

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Мнение

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

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

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

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита

Оценка распределения покупной цены при объединении бизнеса

15 августа 2024 года Группа приобрела контроль над Публичным акционерным обществом РОСБАНК.

Вопрос оценки распределения покупной цены на дату приобретения является значимым для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в связи со сложностью и масштабностью сделки, а также ввиду того, что результат от данного приобретения, представляющий собой превышение чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств объекта приобретения над его стоимостью («прибыль от выгодного приобретения») является существенным для Группы.

Определение справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств объекта приобретения требует от руководства применения существенных оценок и допущений.

В Примечании 4 «Объединение бизнесов» и Примечании 38 «Существенная информация об учетной политике», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация о данном объединении бизнеса

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Мы проанализировали ключевые условия и структуру данной сделки, изучили договор купли-продажи, заключенный между Группой и продавцом акций Публичного акционерного общества РОСБАНК, и прочие документы по сделке, влияющие на определение даты приобретения, суммы возмещения и отражение в консолидированной финансовой отчетности данного объединения бизнеса.

Мы рассмотрели методы оценки и критические допущения, лежащие в основе существенных суждений, применяемых при определении справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств объекта приобретения.

Мы привлекли наших специалистов по оценке для анализа методов и допущений, используемых руководством для оценки определенных категорий активов, обязательств и условных обязательств объекта приобретения, и протестировали на выборочной основе исходные данные и математическую точность расчетов, применяемых для целей указанной выше оценки.

Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении данного объединения бизнеса, представленной в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности

Прочая информация

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

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией

и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора (руководитель аудита), —

Милешкина Наталия Александровна,

19 марта 2025 года



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



Консолидированная финансовая отчетность

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

В млн руб.	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 426 625	724 154
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		13 629	3 189
Драгоценные металлы		2 583	12 015
Средства в других банках	7	48 277	5 312
Инвестиции в ценные бумаги	8	430 323	332 923
Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	8	101 442	845
Кредиты, предоставленные клиентам	4, 9	2 537 188	972 412
Производные финансовые инструменты	34	16 271	2 983
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	10	41 146	42 345
Активы по договорам страхования	17	1 612	1 463
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		7 447	2 336
Отложенный налоговый актив	26	32 139	212
Основные средства и активы в форме права пользования	11	100 465	43 823
Нематериальные активы	11	76 173	36 391
Прочие финансовые активы	12	211 759	52 557
Прочие нефинансовые активы	12	70 962	36 839
Итого активы		5 118 041	2 269 799



В млн руб.	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Обязательства			
Средства других банков	13	70 957	6 843
Средства клиентов	4, 14	4 009 972	1 713 272
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	17 813	–
Прочие заемные средства		742	1 061
Производные финансовые инструменты	34	1 854	9
Кредиторская задолженность по брокерским операциям	10	15 058	9 416
Текущие обязательства по налогу на прибыль		4 058	1 337
Отложенное налоговое обязательство	26	143	2 396
Субординированные займы	16	84 401	58 538
Обязательства по договорам страхования	17	33 611	21 860
Прочие финансовые обязательства	18	307 845	153 124
Прочие нефинансовые обязательства	18	50 150	18 028
Итого обязательства		4 596 604	1 985 884
Капитал			
Акционерный капитал	19	976	230
Эмиссионный доход	19	204 362	26 998
Собственные акции	19	(36 565)	(1 885)
Резерв выплат по акциям		7 940	2 433
Нераспределенная прибыль		357 393	261 354
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(14 368)	(5 434)
Резерв по курсовым разницам		49	4
Прочие резервы		74	43
Итого капитал, относящийся к акционерам Компании		519 861	283 743



В млн руб.	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Неконтролирующая доля участия		1 576	172
Итого капитал		521 437	283 915
Итого обязательства и капитал		5 118 041	2 269 799

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

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

**Маркелов Константин
Константинович**
Генеральный директор



**Наконечная Наталья
Владимировна**
Главный бухгалтер



Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем
совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

В млн руб.	Прим.	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	20	686 164	300 099
Прочие процентные доходы	20	6 785	162
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	20	(298 872)	(62 175)
Прочие процентные расходы	20	(3 120)	(2 265)
Расходы на страхование вкладов	20	(11 289)	(5 498)
Чистые процентные доходы	20	379 668	230 323
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера	9	(116 446)	(51 777)
Оценочный резерв под кредитные убытки первого дня по кредитам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера, полученным вследствие объединения бизнесов	4, 9	(12 891)	–
Оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости	8	(215)	1 538
Оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам		(129 552)	(50 239)
Чистые процентные доходы после оценочного резерва под кредитные убытки		250 116	180 084
Комиссионные доходы	21	182 423	128 112
Комиссионные расходы	21	(76 835)	(55 047)
Расходы на привлечение клиентов	22	(80 523)	(70 445)
Чистый доход от переоценки производных финансовых инструментов		5 665	1 604
Чистый доход от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте		5 598	1 981
Чистый доход от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами		3 102	1 454
Чистый доход от переоценки драгоценных металлов		370	4 234
Чистый расход от реализации ценных бумаг		(404)	(120)
Чистый (расход)/доход от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3 379)	419



В млн руб.	Прим.	2024	2023
Выручка по страхованию	23	75 735	56 558
Расходы по страховым услугам	23	(29 041)	(17 997)
Административные и прочие операционные расходы	24	(198 284)	(122 854)
Прочие резервы под обесценение		(1 792)	(7 641)
Доходы от выкупа субординированного займа	16	–	263
Прибыль от выгодного приобретения бизнеса	4	8 714	–
Прочий доход от операционной деятельности	25	10 867	2 744
Прибыль до налогообложения		152 332	103 349
Расходы по налогу на прибыль	26	(30 094)	(22 417)
Прибыль за год		122 238	80 932

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



Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

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

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



Консолидированный отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

В млн руб.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв выплат по акциям	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Собственные акции	Нераспределенная прибыль	Резерв по курсовым разницам	Прочие резервы	Итого	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2022 года	230	26 998	2 731	(3 214)	(1 885)	180 864	243	2	205 969	(56)	205 913
Прибыль за год	–	–	–	–	–	80 490	–	–	80 490	442	80 932
Прочий совокупный (расход)/доход:											
▪ Переоценка инвестиций в долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(2 220)	–	–	–	–	(2 220)	–	(2 220)
Курсовые разницы	–	–	–	–	–	–	(239)	–	(239)	–	(239)
Резерв изменений ставок дисконтирования	–	–	–	–	–	–	–	41	41	–	41
Итого совокупный (расход)/доход, отраженный за год	–	–	–	(2 220)	–	80 490	(239)	41	78 072	442	78 514
Резерв выплат по акциям	–	–	(298)	–	–	–	–	–	(298)	–	(298)
Изменения в результате объединения предприятий и приобретения активов	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(214)	(214)
Остаток на 31 декабря 2023 года	230	26 998	2 433	(5 434)	(1 885)	261 354	4	43	283 743	172	283 915
Прибыль/(убыток) за год	–	–	–	–	–	122 397	–	–	122 397	(159)	122 238
Прочий совокупный (расход)/доход:											
▪ Переоценка инвестиций в ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(8 934)	–	–	–	–	(8 934)	–	(8 934)



В млн руб.	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв выплат по акциям	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Собственные акции	Нераспределенная прибыль	Резерв по курсовым разницам	Прочие резервы	Итого	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
Курсовые разницы	–	–	–	–	–	–	45	–	45	–	45
Резерв изменений ставок дисконтирования	–	–	–	–	–	–	–	31	31	–	31
Итого совокупный (расход)/ доход, отраженный за год	–	–	–	(8 934)	–	122 397	45	31	13 539	(159)	113 380
Изменения в акционерном капитале в связи со сменой юрисдикции (прим. 1, 19)	495	(495)	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Выпуск акций (прим. 4, 19)	251	177 859	–	–	–	–	–	–	178 110	–	178 110
Выкуп собственных акций (прим. 19)	–	–	–	–	(34 862)	–	–	–	(34 862)	–	(34 862)
Резерв выплат по акциям (прим. 19)	–	–	5 507	–	4 456	(1 176)	–	–	8 787	–	8 787
Поступления вследствие объединения бизнесов (прим. 4)	–	–	–	–	(4 274)	–	–	–	(4 274)	–	(4 274)
Выкуп долей у миноритариев	–	–	–	–	–	(367)	–	–	(367)	(1 010)	(1 377)
Объявленные дивиденды (прим. 27)	–	–	–	–	–	(24 815)	–	–	(24 815)	–	(24 815)
Неконтролирующие доли участия, возникшие в результате объединения бизнесов	–	–	–	–	–	–	–	–	–	2 603	2 603
Дивиденды дочерних компаний, выплаченные в пользу держателей неконтролирующих долей участия	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(30)	(30)
Остаток на 31 декабря 2024 года	976	204 362	7 940	(14 368)	(36 565)	357 393	49	74	519 861	1 576	521 437

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



Консолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

В млн руб.	Прим.	2024	2023
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности			
Полученные процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		682 807	298 190
Прочие полученные процентные доходы		6 785	151
Уплаченные процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		(304 188)	(58 712)
Прочие процентные расходы уплаченные		(3 118)	(2 265)
Возмещения по списанным кредитам	9	8 010	6 651
Расходы на страхование вкладов уплаченные		(9 130)	(4 951)
Комиссии полученные		182 390	127 825
Комиссии уплаченные		(77 766)	(53 465)
Уплаченные расходы на привлечение клиентов		(84 317)	(68 338)
(Уплаченные расходы)/полученные доходы по операциям с иностранной валютой		(4 769)	1 733
Полученные доходы/ (уплаченные расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами		7 974	(204)
Страховые премии полученные		91 322	61 564
Страховые требования оплаченные		(42 473)	(18 309)
Полученное возмещение по приобретенным кредитам	9	5 647	4 971
Прочие полученные операционные доходы		4 236	1 327
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(152 900)	(90 737)
Уплаченный налог на прибыль		(42 273)	(20 261)
Уплаченный налог на сверхприбыль		–	(924)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		268 237	184 246
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(3 497)	(1 499)



В млн руб.	Прим.	2024	2023
Чистый прирост по средствам в других банках		(185 082)	(4 862)
Чистый прирост по кредитам, предоставленным клиентам		(296 560)	(425 459)
Чистое снижение/(прирост) по брокерской дебиторской задолженности		1 199	(15 598)
Чистый (прирост)/снижение по инвестициям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7 638)	617
Чистое снижение по гарантийным депозитам в платежных системах		–	8
Чистое снижение драгоценных металлов		9 802	2 201
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(71 139)	(17 865)
Чистый прирост по прочим нефинансовым активам		(16 939)	(19 731)
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков		(82 047)	4 587
Чистый прирост по средствам клиентов		825 700	484 105
Чистый прирост по брокерской кредиторской задолженности		5 642	1 158
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		66 897	34 436
Чистый прирост/(снижение) по прочим нефинансовым обязательствам		7 701	(23)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		522 276	226 321
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(38 714)	(12 699)
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи		13 858	–
Приобретение нематериальных активов		(35 318)	(24 510)
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ценных бумаг по договорам РЕПО и прочих инвестиций		(40 723)	(22 168)
Поступления от реализации и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		48 389	26 187
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 651	–
Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств	4	272 309	–
Приобретение неконтролирующей доли участия в дочерних организациях		(1 769)	–
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		219 683	(33 190)



В млн руб.	Прим.	2024	2023
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности			
Выкуп собственных акций	19	(34 862)	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	14 277	–
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	28	(1 128)	(331)
Погашение секьюритизированных облигаций	28	(621)	(1 135)
Погашение основной суммы арендных обязательств	28	(2 956)	(1 100)
Выпущенные цифровые финансовые активы	28	300	–
Поступление от реализации собственных акций		1 214	–
Выплаченные дивиденды	27	(21 826)	–
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(45 602)	(2 566)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		6 114	22 028
Чистый приток денежных средств и их эквивалентов		702 471	212 593
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	724 154	511 561
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	1 426 625	724 154

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 31 декабря 2024 года

1 Введение

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

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

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

15 января 2024 года на внеочередном общем собрании акционеры кипрской компании «TCS GROUP HOLDING PLC» («ТИСИЭС ГРУП ХОЛДИНГ ПИЭЛСИ») одобрили процедуру снятия с учета Компании в реестре Регистратора компаний на Кипре и ее регистрацию в качестве

непрерывно действующей организации в Российской Федерации (процедура редомициляции), в форме международной публичной акционерной компании без роспуска и повторного образования. В эту же дату акционеры одобрили поправки к Уставу, позволяющие материнской структуре продолжать деятельность в юрисдикции отличной от Кипра.

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2024 года акционерный капитал Компании состоял из 268 274 786 обыкновенных акций номинальной стоимостью 3,639 384 рубля каждая. Дополнительная информация об акционерном капитале, эмиссионном доходе и выкупленных собственных акциях раскрыта в Примечании 19.

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

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

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

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

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

ООО «Феникс» является коллекторским агентством.

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



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

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

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

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

Банки участвуют в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Система

страхования вкладов Российской Федерации гарантирует выплату страхового возмещения по вкладам физических лиц, индивидуальных предпринимателей, микро- и малых предприятий в пределах 1,4 млн руб. в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов Банков.

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

Основная деятельность Группы осуществляется преимущественно на всей территории Российской Федерации.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям.

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

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

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

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

25 февраля 2023 года список международных санкций был расширен, и АО «ТБанк» стал объектом замораживания активов в соответствии с Регламентом Совета Европейского Союза № 2023/429 о применении Регламента Совета Европейского Союза № 269/2014 («Регламент ЕС № 269»). На Компанию

и ее контролируемые дочерние предприятия (за исключением АО «ТБанк», ПАО РОСБАНК и любых контролируемых ими дочерних предприятий) не распространяются санкции по замораживанию активов в соответствии с Регламентом ЕС № 269 или другими санкциями Европейского Союза.

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

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

20 июля 2023 года АО «ТБанк» был включен в санкционный список США по программе EO14 024 и в санкционный список Канады в соответствии с Регламентом о специальных экономических мерах в отношении России.

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

В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими

использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов. Относительно стабильная динамика торгового сальдо и смягчение мер по репатриации валютной выручки экспортерами и дополнительные санкции на финансовые институты привели к ослаблению курса национальной валюты в 2024 году с 89,69 до 109,5 782 (1 Доллар США) и с 99,19 до 116,141 (1 Евро).

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

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

В зависимости от стрессового сценария Группой разработан план восстановления ликвидности, включающий широкий спектр мер, направленных на защиту средств, активов и интересов клиентов. Текущие уровни капитала

и ликвидности Группы более чем достаточны для поглощения операционных последствий потенциальных экономических потрясений и волатильности рынка.

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

3 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков представляет собой область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие

компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают существенное влияние на резерв под ожидаемые кредитные убытки: вероятность дефолта (на которую влияют определение дефолта, факторы значительного увеличения кредитного риска, прогнозные сценарии и их весовые коэффициенты) и убыток в случае дефолта. Группа использует оценки и суждения, которые постоянно анализируются на основе статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, включая ожидания относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в текущих обстоятельствах.

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

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

В 2022 году, учитывая высокую степень неопределенности, связанную с текущей геополитической ситуацией, Группа оценила влияние экономической конъюнктуры на применяемые оценки, используемые при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки. По мере прояснения ситуации и роста кредитного портфеля, а также по мере того, как большинство рисков, связанных с неопределенностями, было выявлено и включено в общую модель резервирования, руководство Группы приняло решение о снижении макро-коэффициентов

с целью стабилизации объема макробуфера и компенсации реализованных рисков. В результате оценочный резерв под кредитные убытки был восстановлен на сумму 12,4 млрд руб. за 2024 год.

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

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

Бессрочные субординированные облигации.

Выпуск бессрочных субординированных облигаций в июне 2017 года был первоначально признан в сумме 295,8 млн долларов США (16,9 млрд руб.). Выпуск бессрочных субординированных облигаций в сентябре

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

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

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

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

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

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

Продажа и секьюритизация финансовых активов.

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

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

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

1. **Соглашение о передаче.** Все нижеследующие условия должны быть выполнены, чтобы можно было сделать вывод о том, что соглашения о передаче соответствуют критериям:
 - Организация не обязана выплачивать суммы конечным получателям, если только она не получает эквивалентные суммы от первоначального актива. Краткосрочные авансы, выдаваемые организацией конечным получателям с правом полного возмещения

ссудной суммы плюс начисленные проценты из сумм, которые в конечном итоге подлежат выплате конечным получателям по рыночным ставкам, не нарушают это условие.

- По условиям договора о передаче организации запрещается продавать или отдавать в залог первоначальный актив, кроме как в качестве обеспечения конечным получателям обязательства по выплате им денежных потоков.
- Организация обязана перечислять любые денежные потоки, собираемые от имени конечных получателей, без существенной задержки (до 3 месяцев).

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

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

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

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

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

Договоры страхования. Для учета договоров страхования используются следующие оценки и допущения.

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

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

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

Расчетные оценки будущих денежных потоков для исполнения договоров страхования. Расчетные оценки будущих денежных потоков основаны

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Метод цепной лестницы наиболее подходит для тех периодов убыточности и линий бизнеса, которые достигли относительно стабильного развития. Метод цепной

лестницы менее подходит для случаев, когда у Группы нет развитой истории претензий по определенному типу претензий. Кроме того, метод цепной лестницы лучше подходит для оценки более зрелых периодов аварий.

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

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

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

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

4 Объединение бизнесов

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

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

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

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

Возмещение, уплаченное Группой, было основано на результатах оценки стоимости бизнеса объекта приобретения в целом. Однако, в соответствии с МСФО

(IFRS) 3 «Объединения бизнеса», Группа отразила приобретение ПАО РОСБАНК по справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых при приобретении обязательств и условных обязательств. Эти два разных подхода привели к расходам в учете, и, как представлено в таблице ниже, признанию суммы превышения чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств объекта приобретения над его стоимостью («прибыль от выгодного приобретения»).

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



В млн руб.	Прим.	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты		272 699
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		6 943
Средства в других банках		10 462
Инвестиции в ценные бумаги		205 966
Драгоценные металлы		200
Кредиты, предоставленные клиентам	9	1 426 086
Производные финансовые инструменты		15 301
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		1 112
Отложенный налоговый актив		20 766
Основные средства и активы в форме права пользования		13 004
Нематериальные активы		20 160
Прочие финансовые и нефинансовые активы		110 100
Итого активы		2 102 799
Обязательства		
Средства других банков		303 559
Средства клиентов		1 496 172
Выпущенные долговые ценные бумаги		4 579
Производные финансовые инструменты		2 237
Отложенное налоговое обязательство		34
Субординированные займы		13 516
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства		95 979
Итого обязательства		1 916 076

В млн руб.	Прим.	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов		186 723
За вычетом неконтролирующей доли		(1 113)
Итого возмещение, уплаченное при приобретении		176 896
Прибыль от выгодного приобретения		8 714

Ниже отражена информация о справедливой стоимости суммы возмещения, уплаченного при приобретении, а также поступление денежных средств и их эквивалентов, отраженных в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Возмещение, уплаченное при приобретении	176 896
За вычетом: неденежного возмещения	(176 896)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств в приобретенной дочерней организации	272 699
Поступление денежных средств и эквивалентов денежных средств при приобретении	272 699

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

Справедливая стоимость активов и обязательств определена на основе модели дисконтированных денежных потоков. На дату приобретения Группа идентифицировала новые нематериальные активы, такие как: клиентская база, бренд, лицензии. Первоначальной стоимостью этих нематериальных активов является их справедливая стоимость на дату приобретения.

Справедливая стоимость нематериальных активов отражает ожидания участников рынка на дату приобретения ПАО РОСБАНК в отношении вероятности получения организацией будущих экономических выгод от данных активов.

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



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

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

Заблокированные активы по клиентским операциям представляют собой задолженность депозитариев перед Группой по денежным средствам клиентов. Соответствующее и сопоставимое по сумме обязательство Группы перед клиентами отражено в составе

строки «Средства клиентов», «Средства других банков» и «Прочие финансовые обязательства». Создание резерва по данным заблокированным активам не требуется, так как соответствующие обязательства Группы подлежат исполнению после получения возмещения от депозитариев.

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



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

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

5 Сегментный анализ

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

Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

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

Операции Группы организованы по 8 основным бизнес-сегментам:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основная деятельность Группы осуществляется в основном на территории Российской Федерации.

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

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционного сегмента

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

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



Информация об активах и обязательствах, прибыли или убытке отчетных сегментов

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

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

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

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

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



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

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

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

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



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

В млн руб.	Потребительские финансовые услуги	Страховые операции	Розничные расчетно– транзакционные и сберегательные услуги	Инвестиции	Услуги виртуального мобильного оператора	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Финансовые услуги для корпоративных клиентов	Прочие операции	Итого
Выручка, полученная от внешних клиентов:									
Процентные доходы	416 478	8 066	129 900	19 031	37	49 967	69 369	101	692 949
Комиссионные доходы									
▪ Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов	5 642	–	39 380	7	62	30 112	2 107		77 310
▪ Доходы по эквайрингу	–	–	1 483	–	–	37 763	1 465	–	40 711
▪ Услуги по управлению инвестициями и виртуального мобильного оператора	–	–	86	16 893	15 361	–	–	–	32 340
▪ Комиссия за подписку	4 571	–	18 612	–	1	–	–	–	23 184
▪ Комиссия за обслуживание корпоративного бизнеса	–	–	–	–	–	–	1 902	–	1 902
▪ Другие комиссии	3 733	–	1 722	–	–	1 101	420	–	6 976
Время признания выручки									
▪ в определенный момент времени	4 075	–	32 314	16 462	3 619	58 912	5 894	–	121 276
▪ в течение периода	9 871	–	28 969	438	11 805	10 064	–	–	61 147
Итого комиссионные доходы	13 946	–	61 283	16 900	15 424	68 976	5 894	–	182 423
Выручка по страхованию	–	75 735	–	–	–	–	–	–	75 735
Прочий доход от операционной деятельности	5 454	164	1 415	–	–	554	3 280	–	10 867
Итого выручка, полученная от внешних клиентов	435 878	83 965	192 598	35 931	15 461	119 497	78 543	101	961 974



В млн руб.	Потребительские финансовые услуги	Страховые операции	Розничные расчетно– транзакционные и сберегательные услуги	Инвестиции	Услуги виртуального мобильного оператора	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Финансовые услуги для корпоративных клиентов	Прочие операции	Итого
Трансфертное ценообразование									
Процентные доходы	–	–	176 093	–	–	24 982	40 149	–	241 224
Процентные расходы	(192 138)	–	–	–	–	(8 109)	(40 977)	–	(241 224)
Итого результаты от трансфертного ценообразования	(192 138)	–	176 093	–	–	16 873	(828)	–	–
Итого выручка	243 740	83 965	368 691	35 931	15 461	136 370	77 715	101	961 974
Процентные расходы	(5 609)	(30)	(243 129)	–	–	(15 612)	(48 901)	–	(313 281)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(106 194)	(33)	166	–	–	(6 715)	(16 073)	(703)	(129 552)
Комиссионные расходы	(5 061)	(93)	(28 590)	(4 857)	(9 807)	(26 013)	(2 414)	–	(76 835)
Расходы по страховым услугам	–	(29 041)	–	–	–	–	–	–	(29 041)
Административные и прочие операционные расходы	(70 910)	(12 756)	(53 717)	(15 736)	(2 566)	(35 638)	(6 898)	(63)	(198 284)
Прочие доходы за вычетом расходов/(рас- ходы за вычетом доходов)	10 546	(645)	1 266	48	–	(11)	2 996	3 674	17 874
Результаты сегмента до расходов на привлечение клиента	66 512	41 367	44 687	15 386	3 088	52 381	6 425	3 009	232 855
Расходы на привлечение клиентов	(26 490)	(525)	(29 146)	(6 086)	(3 068)	(15 048)	(160)	–	(80 523)
Результаты сегмента	40 022	40 842	15 541	9 300	20	37 333	6 265	3 009	152 332



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

В млн руб.	Потребительские финансовые услуги	Страховые операции	Розничные расчетно- транзакционные и сберегательные услуги	Инвестиции	Услуги виртуального мобильного оператора	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Прочие операции	Итого
Выручка, полученная от внешних клиентов:								
Процентные доходы	228 121	3 828	36 432	13 532	16	18 302	30	300 261
Комиссионные доходы								
▪ Комиссионные доходы по обслуживанию карт и текущих счетов	4 211	–	19 328	50	96	26 151	–	49 836
▪ Доходы по эквайрингу	–	–	841	–	–	36 610	–	37 451
▪ Комиссия за подписку	1 367	–	9 413	–	–	–	–	10 780
▪ Услуги по управлению инвестициями и виртуального мобильного оператора		–	–	15 905	9 591	–	–	25 496
▪ Другие комиссии	2 330	–	1 264	–	–	955	–	4 549
Время признания выручки								
▪ в определенный момент времени	2 861	–	13 886	15 666	2 441	55 987	–	90 841
▪ в течение периода	5 047	–	16 960	289	7 246	7 729	–	37 271
Итого комиссионные доходы	7 908	–	30 846	15 955	9 687	63 716	–	128 112
Выручка по страхованию	–	56 558	–	–	–	–	–	56 558
Прочий доход от операционной деятельности	2 091	36	426	–	–	191	–	2 744
Итого выручка, полученная от внешних клиентов	238 120	60 422	67 704	29 487	9 703	82 209	30	487 675



В млн руб.	Потребительские финансовые услуги	Страховые операции	Розничные расчетно- транзакционные и сберегательные услуги	Инвестиции	Услуги виртуального мобильного оператора	Финансовые услуги для ИП и МСБ	Прочие операции	Итого
Трансфертное ценообразование								
Процентные доходы	–	–	44 631	–	–	12 357	–	56 988
Процентные расходы	(55 555)	–	–	–	–	(1 433)	–	(56 988)
Итого результаты от трансфертного ценообразования	(55 555)	–	44 631	–	–	10 924	–	–
Итого выручка	182 565	60 422	112 335	29 487	9 703	93 133	30	487 675
Процентные расходы	(4 724)	–	(56 722)	–	–	(8 492)	–	(69 938)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(45 943)	34	(1 495)	–	–	(2 446)	(389)	(50 239)
Комиссионные расходы	(4 180)	(9)	(20 733)	(3 908)	(6 574)	(19 643)	–	(55 047)
Расходы по страховым услугам	–	(17 997)	–	–	–	–	–	(17 997)
Административные и прочие операционные расходы	(32 687)	(6 980)	(41 733)	(10 312)	(3 142)	(28 000)	–	(122 854)
Прочие доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	263	1 533	(4 617)	324	–	(272)	4 963	2 194
Результаты сегмента до расходов на привлечение клиента	95 294	37 003	(12 965)	15 591	(13)	34 280	4 604	173 794
Расходы на привлечение клиентов	(24 179)	(2 021)	(22 790)	(8 190)	(4 176)	(9 089)	–	(70 445)
Результаты сегмента	71 115	34 982	(35 755)	7 401	(4 189)	25 191	4 604	103 349

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



6 Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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



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

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

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

В млн руб.	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета	Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее 90 дней	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») на срок менее 90 дней	Итого
Превосходный уровень	71 283	4 168	–	–	75 451
Хороший уровень	–	18 149	70 811	476 06	565 023
Требующие мониторинга	–	4 775	–	–	4 775
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства	71 283	27 092	70 811	476 063	645 249

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

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по остаткам денежных средств и их эквивалентов составляют незначительную сумму, поэтому Группа не создает оценочного

резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. За исключением договоров обратного РЕПО, суммы денежных средств и их эквивалентов не имеют обеспечения.

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



7 Средства в других банках

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

Информация о справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги и ценных бумаг, заложенных по договорам РЕПО, приведена в Примечании 35. Ценные бумаги,

перенесенные в категорию «Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО», продолжают отражаться по стоимости в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

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

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

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

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

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



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

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



В млн руб.	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	
Валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 875	–	3 875	6 124	–	6 124
Оценочный резерв под кредитные убытки	(20)	–	(20)	(38)	–	(38)
Корректировка от амортизированной к справедливой стоимости	(444)	–	(444)	(430)	–	(430)
Балансовая стоимость	3 411	–	3 411	5 656	–	5 656
Иностранные государственные облигации						
Сомнительные	–	988	988	–	886	886
Валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	988	988	–	886	886
Оценочный резерв под кредитные убытки	–	(201)	(201)	–	(212)	(212)
Корректировка от амортизированной к справедливой стоимости	–	170	170	–	164	164
Балансовая стоимость	–	957	957	–	838	838
Корпоративные акции						
Превосходный уровень	912	7	919	–	–	–
Хороший уровень	25	–	25	–	–	–
Требующие мониторинга	83	–	83	–	–	–
Валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 020	7	1 027	–	–	–
Балансовая стоимость	1 020	7	1 027	–	–	–

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

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



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

В млн руб.	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	
Российские государственные облигации						
На 31 декабря 2023 года	120	–	120	115 010	–	115 010
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Приобретения вследствие объединения бизнесов (прим. 4)	53	–	53	64 899	–	64 899
Вновь созданные или приобретенные	6	–	6	6 314	–	6 314
Курсовые разницы	5	–	5	6 027	–	6 027
Погашение за период	(12)	–	(12)	(14 568)	–	(14 568)
Реализация за период	(44)	–	(44)	(4 023)	–	(4 023)
Проценты начисленные	275	–	275	16 727	–	16 727
Проценты полученные	(322)	–	(322)	(18 669)	–	(18 669)
Прочие изменения	15	–	15	658	–	658
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(24)	–	(24)	57 365	–	57 365
На 31 декабря 2024 года	96	–	96	172 375	–	172 375
Корпоративные облигации						
На 31 декабря 2023 года	232	528	760	89 852	2 257	92 109
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Приобретения вследствие объединения бизнесов (прим. 4)	35	–	35	30 694	–	30 694



В млн руб.	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	
Вновь созданные или приобретенные	104	–	104	39 703	–	39 703
Курсовые разницы	9	61	70	5 934	286	6 220
Погашение за период	(24)	–	(24)	(15 141)	–	(15 141)
Реализация за период	(84)	–	(84)	(26 084)	–	(26 084)
Проценты начисленные	(690)	22	(668)	10 115	74	10 189
Проценты полученные	599	(22)	577	(9 426)	(109)	(9 535)
Прочие изменения	126	(92)	34	(695)	–	(695)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	75	(31)	44	35 100	251	35 351
На 31 декабря 2024 года	307	497	804	124 952	2 508	127 460
Муниципальные облигации						
На 31 декабря 2023 года	38	–	38	6 124	–	6 124
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Погашение за период	(11)	–	(11)	(2 227)	–	(2 227)
Проценты начисленные	2	–	2	343	–	343
Проценты полученные	(2)	–	(2)	(365)	–	(365)
Прочие изменения	(7)	–	(7)	–	–	–
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(18)	–	(18)	(2 249)	–	(2 249)
На 31 декабря 2024 года	20	–	20	3 875	–	3 875



В млн руб.	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	
Иностранные государственные облигации						
На 31 декабря 2023 года	–	212	212	–	886	886
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Вновь созданные или приобретенные	–	–	–	30	–	30
Курсовые разницы	–	25	25	–	185	185
Погашение за период	–	–	–	–	(20)	(20)
Реализация за период	–	–	–	(30)	–	(30)
Проценты начисленные	–	12	12	1	50	51
Проценты полученные	–	(12)	(12)	(1)	(113)	(114)
Прочие изменения	–	(36)	(36)	–	–	–
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	–	(11)	(11)	–	102	102
На 31 декабря 2024 года	–	201	201	–	988	988



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

В млн руб.	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	
Российские государственные облигации						
На 31 декабря 2022 года	628	–	628	109 575	–	109 575
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Вновь созданные или приобретенные	5	–	5	6 971	–	6 971
Курсовые разницы	8	–	8	12 236	–	12 236
Погашение за период	(88)	–	(88)	(12 210)	–	(12 210)
Реализация за период	(1)	–	(1)	(378)	–	(378)
Проценты начисленные	7	–	7	8 014	–	8 014
Проценты полученные	(9)	–	(9)	(9 198)	–	(9 198)
Прочие изменения	(430)	–	(430)	–	–	–
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(508)	–	(508)	5 435	–	5 435
На 31 декабря 2023 года	120	–	120	115 010	–	115 010
Корпоративные облигации						
На 31 декабря 2022 года	997	119	1 116	83 927	377	84 304
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Вновь созданные или приобретенные	51	–	51	24 344	–	24 344



В млн руб.	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	
Перевод:						
▪ в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(42)	42	–	(1 576)	1 576	–
Курсовые разницы	18	100	118	8 866	491	9 357
Погашение за период	(50)	(3)	(53)	(8 603)	(150)	(8 753)
Реализация за период	(90)	–	(90)	(16 761)	–	(16 761)
Проценты начисленные	10	14	24	4 921	69	4 990
Проценты полученные	(11)	–	(11)	(5 060)	(6)	(5 066)
Прочие изменения	(651)	256	(395)	(206)	(100)	(306)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(765)	409	(356)	5 925	1 880	7 805
На 31 декабря 2023 года	232	528	760	89 852	2 257	92 109
Муниципальные облигации						
На 31 декабря 2022 года	90	–	90	8 041	–	8 041
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Погашение за период	(7)	–	(7)	(1 749)	–	(1 749)
Проценты начисленные	2	–	2	500	–	500
Проценты полученные	(2)	–	(2)	(668)	–	(668)
Прочие изменения	(45)	–	(45)	–	–	–
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(52)	–	(52)	(1 917)	–	(1 917)
На 31 декабря 2023 года	38	–	38	6 124	–	6 124



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

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



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

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

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



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

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

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



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

В млн руб.	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	
Российские государственные облигации						
На 31 декабря 2023 года	127	–	127	121 108	–	121 108
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Приобретения вследствие объединения бизнесов (прим. 4)	69	–	69	48 715	–	48 715
Вновь созданные или приобретенные	–	–	–	(1)	–	(1)
Курсовые разницы	(41)	–	(41)	2 385	–	2 385
Проценты начисленные	(38)	–	(38)	9 237	–	9 237
Проценты полученные	18	–	18	(8 931)	–	(8 931)
Прочие изменения	(14)	–	(14)	(436)	–	(436)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	(6)	–	(6)	50 969	–	50 969
На 31 декабря 2024 года	121	–	121	172 077	–	172 077
Корпоративные облигации						
На 31 декабря 2023 года	–	–	–	–	–	–
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Приобретения вследствие объединения бизнесов (прим. 4)	63	80	143	15 346	2 903	18 249
Курсовые разницы	(145)	(8)	(153)	1 137	48	1 185
Погашение за период	278	–	278	(2 186)	–	(2 186)



В млн руб.	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Итого
Проценты начисленные	(92)	(46)	(138)	721	262	983
Проценты полученные	65	30	95	(514)	(169)	(683)
Прочие изменения	1	–	1	(7)	1	(6)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	170	56	226	14 497	3 045	17 542
На 31 декабря 2024 года	170	56	226	14 497	3 045	17 542
Муниципальные облигации						
На 31 декабря 2023 года	–	–	–	–	–	–
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:						
Приобретения вследствие объединения бизнесов (прим. 4)	3	–	3	1 715	–	1 715
Проценты начисленные	3	–	3	112	–	112
Проценты полученные	(2)	–	(2)	(81)	–	(81)
Прочие изменения	–	–	–	1	–	1
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год	4	–	4	1 747	–	1 747
На 31 декабря 2024 года	4	–	4	1 747	–	1 747



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

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



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

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

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

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

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

Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает любые списания, связанные

с кредитным риском, и наилучшим образом отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

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

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

9 Кредиты, предоставленные клиентам

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



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

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

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

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

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

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

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

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

2024 года (31 декабря 2023 года: аналогично). Итоговая чистая позиция составляет 826 млн руб. (31 декабря 2023 года: 796 млн руб.).

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

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

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

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

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

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов, предоставленных клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы.

Основные изменения, представленные в таблицах, приводимых ниже, описываются следующим образом:

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

его до дисконтированной суммы ожидаемых потерь по состоянию на отчетную дату с использованием эффективной процентной ставки;

- Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания представляет собой корректировку резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов Этапа 3 в связи с несущественными изменениями условий договора этих кредитов;
- Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков, которые представляют собой изменения, вызванные изменениями макро-коэффициентов, изменениями моделей вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода.



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

В млн руб.	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Кредитные карты									
На 31 декабря 2023 года	26 622	10 654	53 720	90 996	450 588	17 182	80 044	248	548 062
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:									
Приобретения вследствие объединений бизнеса (прим. 4)	–		–	–	17 093	–	–	100	17 193
Резервы первого дня	700	–	–	700	–	–	–	–	–
Вновь выданные или приобретенные	18 108	–	–	18 108	181 954	–	–	1	181 955
Перевод:									
▪ в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(6 326)	14 536	–	8 210	(25 959)	25 959	–	–	–
▪ обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(13 043)	(8 293)	49 726	28 390	(49 364)	(12 039)	61 403	–	–
▪ восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	543	(1 327)	199	(585)	2 621	(2 560)	(61)	–	–
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(4 334)	–	(1 922)	(6 256)	–	–	–	–	–
Прочие изменения	17 251	409	3 567	21 227	56 863	(3 421)	939	(276)	54 105
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за год	12 899	5 325	51 570	69 794	183 208	7 939	62 281	(175)	253 253



В млн руб.	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	–	–	9 494	9 494	–	–	9 491	–	9 491
Списания	–	–	(32 262)	(32 262)	–	–	(32 262)	–	(32 262)
Продажи	–	–	(11 546)	(11 546)	–	–	(13 064)	(27)	(13 091)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	–	–	(1 638)	(1 638)	–	–	(1 638)	–	(1 638)
На 31 декабря 2024 года	39 521	15 979	69 338	124 838	633 796	25 121	104 852	46	763 815
Кредитные карты									
На 31 декабря 2022 года	25 461	9 480	46 453	81 394	314 534	14 539	69 657	466	399 196
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:									
Вновь выданные или приобретенные	13 005		–	13 005	156 318	–	–	–	156 318
Перевод:									
▪ в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(4 921)	9 957	–	5 036	(16 669)	16 669	–	–	–
▪ в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(7 908)	(7 488)	33 483	18 087	(30 561)	(10 223)	40 784	–	–
▪ восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	732	(1 648)	(42)	(958)	2 475	(2 422)	(53)	–	–
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(242)	(528)	(162)	(932)	–	–	–	–	–
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретенными кредитами	495	881	(22)	1 354	24 491	(1 381)	(3 980)	(218)	18 912



В млн руб.	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за год	1 161	1 174	33 257	35 592	136 054	2 643	36 751	(218)	175 230
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	—	—	7 347	7 347	—	—	7 347	—	7 347
Списания	—	—	(29 872)	(29 872)	—	—	(29 872)	—	(29 872)
Продажи	—	—	(2 263)	(2 263)	—	—	(2 637)	—	(2 637)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	—	—	(1 202)	(1 202)	—	—	(1 202)	—	(1 202)
На 31 декабря 2023 года	26 622	10 654	53 720	90 996	450 588	17 182	80 044	248	548 062
Автокредиты									
На 31 декабря 2023 года	3 994	3 058	8 422	15 474	130 613	6 452	10 140	—	147 205
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:									
Приобретения вследствие объединений бизнеса (прим. 4)	—	—	—	—	299 104	—	—	1 682	300 786
Резервы первого дня	1 854	—	—	1 854	—	—	—	—	—
Вновь выданные или приобретенные	5 364	—	—	5 364	184 819	—	—	—	184 819
Перевод:									
▪ в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 868)	6 689	—	4 821	(13 868)	13 868	—	—	—
▪ в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(3 302)	(1 902)	13 047	7 843	(12 312)	(2 574)	14 886	—	—



В млн руб.	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
■ восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	73	(247)	(16)	(190)	1 302	(1 283)	(19)	–	–
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1 058)	(1 061)	(307)	(2 426)	–	–	–	–	–
Прочие изменения	607	(533)	2	76	(89 989)	(1 662)	(415)	(820)	(92 886)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за год	1 670	2 946	12 726	17 342	369 056	8 349	14 452	862	392 719
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	–	–	1 180	1 180	–	–	1 180	–	1 180
Списания	–	–	(3 343)	(3 343)	–	–	(3 343)	–	(3 343)
Продажи	–	–	(1 784)	(1 784)	–	–	(1 886)	(52)	(1 938)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	–	–	(1 616)	(1 616)	–	–	(1 616)	–	(1 616)
На 31 декабря 2024 года	5 664	6 004	15 585	27 253	499 669	14 801	18 927	810	534 207
Автокредиты									
На 31 декабря 2022 года	2 637	2 830	5 674	11 141	66 293	5 786	7 098		79 177
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:									
Вновь выданные или приобретенные	4 138	–	–	4 138	101 205	–	–		101 205
Перевод:									
■ в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 165)	4 161	–	2 996	(5 886)	5 886	–		–



В млн руб.	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
▪ в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 277)	(1 333)	5 151	2 541	(4 025)	(1 786)	5 811		–
▪ восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	129	(404)	(15)	(290)	1 555	(1 536)	(19)		–
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	–	(24)	–	(24)	–	–	–		–
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретенными кредитами	(469)	(2 172)	(307)	(2 948)	(28 529)	(1 898)	(669)		(31 096)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, представленным клиентам, за год	1 356	228	4 829	6 413	64 320	666	5 123		70 109
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	–	–	488	488	–	–	488		488
Списания	–	–	(2 099)	(2 099)	–	–	(2 099)		(2 099)
Продажи	–	–	(11)	(11)	–	–	(11)		(11)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	–	–	(459)	(459)	–	–	(459)		(459)
На 31 декабря 2023 года	3 993	3 058	8 422	15 473	130 613	6 452	10 140		147 205
Ипотечное кредитование									
На 31 декабря 2023 года	42	3	–	45	14 982	41	–	–	15 023
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:									
Приобретения вследствие объединений бизнеса (прим. 4)	–	–	–	–	353 307	–	–	2 100	355 407



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



В млн руб.	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Ипотечное кредитование									
На 31 декабря 2022 года	30	2	–	32	4 430	6	–	–	4 436
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:									
Вновь выданные или приобретенные	33	–	–	33	11 293	–	–	–	11 293
Перевод:									
▪ в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1)	2	–	1	(38)	38	–	–	–
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Прочие изменения	(20)	(1)	–	(21)	(703)	(3)	–	–	(706)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за год	12	1	–	13	10 552	35	–	–	10 587
На 31 декабря 2023 года	42	3	–	45	14 982	41	–	–	15 023
Кредиты наличными									
На 31 декабря 2023 года	10 084	5 606	13 746	29 436	189 829	8 374	17 787	859	216 849
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:									
Приобретения вследствие объединений бизнеса (прим. 4)	–	–	–	–	118 499	–	–	470	118 969
Резервы первого дня	6 540	–	–	6 540	–	–	–	–	–
Вновь выданные или приобретенные	11 995	–	–	11 995	111 564	–	–	156	111 720
Перевод:									



В млн руб.	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
▪ в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(4 476)	13 584	–	9 108	(18 043)	18 043	–	–	–
▪ в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(4 915)	(3 789)	18 239	9 535	(14 457)	(4 562)	19 019	–	–
▪ восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	110	(416)	(10)	(316)	1 171	(1 160)	(11)	–	–
Изменения в допущениях модели оценки ожида- емых кредитных убытков	(1 257)	(1 026)	(650)	(2 933)	–	–	–	–	–
Прочие изменения	(2 871)	(4 923)	(127)	(7 921)	(123 919)	(6 548)	1 648	(902)	(129 721)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предо- ставленным клиентам, за год	5 126	3 430	17 452	26 008	74 815	5 773	20 656	(276)	100 968
Изменения, не влияющие на отчисления в оце- ночный резерв под кредитные убытки за год:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	–	–	1 325	1 325	–	–	1 325	–	1 325
Списания	–	–	(7 767)	(7 767)	–	–	(7 767)	–	(7 767)
Продажи	–	–	(4 700)	(4 700)	–	–	(5 946)	(176)	(6 122)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	–	–	(822)	(822)	–	–	(822)	–	(822)
На 31 декабря 2024 года	15 210	9 036	19 234	43 480	264 644	14 147	25 233	407	304 431
Кредиты наличными									
На 31 декабря 2022 года	7 125	4 206	11 567	22 898	98 620	6 707	14 930	1 010	121 267
Изменения, влияющие на отчисления в оце- ночный резерв под кредитные убытки за год:									
Вновь выданные или приобретенные	11 262	–	–	11 262	160 734	–	–	216	160 950



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



В млн руб.	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
На 31 декабря 2023 года	863	1 343	1 549	3 755	88 221	7 910	3 466	–	99 597
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:									
Вновь выданные или приобретенные	1 575	–	–	1 575	69 134	–	–	–	69 134
Перевод:									
▪ в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(587)	3 691	–	3 104	(12 338)	12 338	–	–	–
▪ в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(362)	(525)	2 711	1 824	(3 278)	(1 177)	4 455	–	–
▪ восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	51	(195)	(9)	(153)	2 419	(2 400)	(19)	–	–
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(221)	(716)	(138)	(1 075)	–	–	–	–	–
Прочие изменения	732	(375)	(280)	77	(23 122)	(2 995)	(741)	–	(26 858)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за год	1 188	1 880	2 284	5 352	32 815	5 766	3 695	–	42 276
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	–	–	319	319	–	–	319	–	319
Списания	–	–	(884)	(884)	–	–	(884)	–	(884)
Продажи	–	–	(37)	(37)	–	–	(49)	–	(49)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	–	–	(552)	(552)	–	–	(552)	–	(552)



В млн руб.	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
На 31 декабря 2024 года	2 051	3 223	2 679	7 953	121 036	13 676	5 995	–	140 707
Кредиты наличными под залог									
На 31 декабря 2022 года	738	1 583	1 245	3 566	60 606	7 804	2 761	–	71 171
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:									
Вновь выданные или приобретенные	719	–	–	719	55 260	–	–	–	55 260
Перевод:									
▪ в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(269)	2 180	–	1 911	(6 561)	6 561	–	–	–
▪ в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(84)	(446)	1 113	583	(934)	(1 056)	1 990	–	–
▪ в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(84)	(446)	1 113	583	(934)	(1 056)	1 990	–	–
▪ восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	56	(248)	(9)	(201)	2 638	(2 619)	(19)	–	–
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	–	12	–	12	–	–	–	–	–
Прочие изменения	(297)	(1 738)	(312)	(2 347)	(22 788)	(2 780)	(778)	–	(26 346)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за год	125	(240)	792	677	27 615	106	1 193	–	28 914
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	–	–	205	205	–	–	205	–	205
Списания	–	–	(701)	(701)	–	–	(701)	–	(701)



В млн руб.	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	–	–	8	8	–	–	8	–	8
На 31 декабря 2023 года	863	1 343	1 549	3 755	88 221	7 910	3 466	–	99 597
Кредиты, оформляемые по месту продажи									
На 31 декабря 2023 года	1 267	622	2 773	4 662	54 879	1 658	3 495	185	60 217
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:									
Вновь выданные или приобретенные	1 548	–	–	1 548	42 132	–	–	36	42 168
Перевод:									
▪ в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(287)	1 502	–	1 215	(2 939)	2 939	–	–	–
▪ в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(369)	(411)	1 922	1 142	(1 755)	(601)	2 356	–	–
▪ восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	13	(35)	(2)	(24)	224	(221)	(3)	–	–
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(62)	(179)	(48)	(289)	–	–	–	–	–
Прочие изменения	(761)	(914)	(310)	(1 985)	(48 030)	(2 108)	(519)	(167)	(50 824)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за год	82	(37)	1 562	1 607	(10 368)	9	1 834	(131)	(8 656)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки год:									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	–	–	109	109	–	–	109	–	109
Списания	–	–	(1 098)	(1 098)	–	–	(1 098)	–	(1 098)



В млн руб.	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Продажи	–	–	(216)	(216)	–	–	(238)	–	(238)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	–	–	91	91	–	–	91	–	91
На 31 декабря 2024 года	1 349	585	3 221	5 155	44 511	1 667	4 193	54	50 425
Кредиты, оформляемые по месту продажи									
На 31 декабря 2022 года	1 343	744	2 826	4 913	42 490	1 667	3 329	407	47 893
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:									
Вновь выданные или приобретенные	1 573	–	–	1 573	54 154	–	–	1	54 155
Перевод:									
▪ в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(327)	1 829	–	1 502	(2 745)	2 745	–	–	–
▪ в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(359)	(442)	1 832	1 031	(1 555)	(621)	2 176	–	–
▪ восстановленные (из Этапа 3 в Этап 2 и Этапа 2 в Этап 1)	16	(53)	(4)	(41)	215	(211)	(4)	–	–
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, с вновь выданными или приобретенными кредитами	(978)	(1 456)	(433)	(2 867)	(37 680)	(1 922)	(545)	(223)	(40 370)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за год	(75)	(122)	1 395	1 198	12 389	(9)	1 627	(222)	13 785
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год									
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	–	–	140	140	–	–	140	–	140
Списания	–	–	(1 424)	(1 424)	–	–	(1 424)	–	(1 424)



В млн руб.	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Продажи	–	–	(70)	(70)	–	–	(83)	–	(83)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	–	–	(94)	(94)	–	–	(94)	–	(94)
На 31 декабря 2023 года	1 268	622	2 773	4 663	54 879	1 658	3 495	185	60 217
Кредиты корпоративному бизнесу									
На 31 декабря 2023 года	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за год:									
Приобретения вследствие объединений бизнеса (прим. 4)	–	–	–	–	573 446	–	–	220	573 666
Резервы первого дня	2 100	–	–	2 100	–	–	–	–	–
Вновь выданные или приобретенные	735	–	–	735	120 463	–	–	–	120 463
Перевод:									
▪ в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(197)	119	–	(78)	(38 840)	38 840	–	–	–
▪ в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(34)	–	1 282	1 248	(1 731)	–	1 731	–	–
Прочие изменения	(1 068)	–	–	(1 068)	(281 962)	14 201	480	24	(267 257)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, за год	1 536	119	1 282	2 937	371 376	53 041	2 211	244	426 872
На 31 декабря 2024 года	1 536	119	1 282	2 937	371 376	53 041	2 211	244	426 872
Кредиты для ИП и МСБ									
На 31 декабря 2023 года	1 151	2 102	1 402	4 655	26 819	5 470	1 896	–	34 185



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



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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2024 года, Группа продала без права регресса безнадежные долги на общую сумму 21 798 млн руб. (2023 год: 3 543 млн руб.) с оценочным резервом под кредитные убытки в размере 18 363 млн руб. (2023 год: 3 032 млн руб.) третьим лицам (сторонним агентствам по взысканию долгов), что привело к прекращению признания. Разницы между балансовой стоимостью таких кредитов и полученным вознаграждением были признаны как расход в сумме 528 млн руб. (2023 год: доход в сумме 31 млн руб.) в консолидированном отчете о прибылях и убытках непосредственно в составе оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера.

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

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

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

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



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

В млн руб.	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредитные карты					
▪ Превосходный уровень	296 675	–	–	–	296 675
▪ Хороший уровень	293 038	1 298	–	–	294 33
▪ Требующие мониторинга	44 083	8 226	–	–	52 309
▪ Субстандартные	–	15 597	12 189	–	27 786
▪ Дефолтные	–	–	92 663	46	92 709
Валовая балансовая стоимость	633 796	25 121	104 852	46	763 815
Оценочный резерв под кредитные убытки	(39 521)	(15 979)	(69 338)	–	(124 838)
Балансовая стоимость	594 275	9 142	35 514	46	638 977
Автокредиты					
▪ Превосходный уровень	460 259	–	–	–	460 259
▪ Хороший уровень	31 899	7 320	–	–	39 21
▪ Требующие мониторинга	7 511	2 517	–	–	10 028
▪ Субстандартные	–	4 964	–	–	4 964
▪ Дефолтные	–	–	18 927	810	19 737
Валовая балансовая стоимость	499 669	14 801	18 927	810	534 207
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5 664)	(6 004)	(15 585)	–	(27 253)
Балансовая стоимость	494 005	8 797	3 342	810	506 954
Ипотечное кредитование					
▪ Превосходный уровень	161 254	–	–	–	161 254
▪ Хороший уровень	185 732	115	–	–	185 847



В млн руб.	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
▪ Требующие мониторинга	5 695	4 427	–	–	10 122
▪ Субстандартные	–	1 819	–	–	1 819
▪ Дефолтные	–	–	1 392	1 374	2 766
Валовая балансовая стоимость	352 681	6 361	1 392	1 374	361 808
Оценочный резерв под кредитные убытки	(179)	(329)	(398)	–	(906)
Балансовая стоимость	352 502	6 032	994	1 374	360 902
Кредиты наличными					
▪ Превосходный уровень	134 099	–	–	–	134 099
▪ Хороший уровень	129 782	6 384	–	–	136 166
▪ Требующие мониторинга	763	2 868	–	–	3 631
▪ Субстандартные	–	4 895	1 352	–	6 247
▪ Дефолтные	–	–	23 881	407	24 288
Валовая балансовая стоимость	264 644	14 147	25 233	407	304 431
Оценочный резерв под кредитные убытки	(15 210)	(9 036)	(19 234)	–	(43 480)
Балансовая стоимость	249 434	5 111	5 999	407	260 951
Кредиты наличными под залог					
▪ Превосходный уровень	62 706	–	–	–	62 706
▪ Хороший уровень	57 228	8 960	–	–	66 188
▪ Требующие мониторинга	1 102	2 340	–	–	3 442
▪ Субстандартные	–	2 376	–	–	2 376
▪ Дефолтные	–	–	5 995	–	5 995
Валовая балансовая стоимость	121 036	13 676	5 995	–	140 707
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 051)	(3 223)	(2 679)	–	(7 953)



В млн руб.	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Балансовая стоимость	118 985	10 453	3 316	–	132 754
Кредиты, оформляемые по месту продажи					
▪ Превосходный уровень	25 329	–	–	–	25 329
▪ Хороший уровень	19 006	901	–	–	19 907
▪ Требующие мониторинга	176	358	–	–	534
▪ Субстандартные	–	408	30	–	438
▪ Дефолтные	–	–	4 163	54	4 217
Валовая балансовая стоимость	44 511	1 667	4 193	54	50 425
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 349)	(585)	(3 221)	–	(5 155)
Балансовая стоимость	43 162	1 082	972	54	45 270
Кредиты корпоративному бизнесу					
▪ Превосходный уровень	20 123	–	–	–	20 123
▪ Хороший уровень	329 994	41 224	–	–	371 218
▪ Требующие мониторинга	17 541	9 307	–	–	26 848
▪ Субстандартные	3 718	2 510	–	–	6 228
▪ Дефолтные	–	–	2 211	244	2 455
Валовая балансовая стоимость	371 376	53 041	2 211	244	426 872
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 536)	(119)	(1 282)	–	(2 937)
Балансовая стоимость	369 840	52 922	929	244	423 935
Кредиты для ИП и МСБ					
▪ Превосходный уровень	51 672	–	–	–	51 672
▪ Хороший уровень	40 583	4 235	–	–	44 818
▪ Требующие мониторинга	1 162	1 096	–	–	2 258



В млн руб.	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
▪ Субстандартные	–	2 211	85	–	2 296
▪ Дефолтные	–	–	7 315	12	7 32
Валовая балансовая стоимость	93 417	7 542	7 400	12	108 371
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 357)	(3 009)	(5 627)	–	(11 993)
Балансовая стоимость	90 060	4 533	1 773	12	96 378
Инвестиции в лизинг					
▪ Превосходный уровень	11 220	8	–	–	11 228
▪ Хороший уровень	36 217	4 984	–	–	41 201
▪ Требующие мониторинга	8 294	3 751	–	–	12 045
▪ Субстандартные	232	1 076	–	–	1 308
▪ Дефолтные	–	–	1 325	455	1 780
Валовая балансовая стоимость	55 963	9 819	1 325	455	67 562
Оценочный резерв под кредитные убытки	(340)	–	(663)	–	(1 003)
Балансовая стоимость	55 623	9 819	662	455	66 559



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

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



В млн руб.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		
▪ Требующие мониторинга	22	4	–	–	26
Валовая балансовая стоимость	14 982	41	–	–	15 023
Оценочный резерв под кредитные убытки	(42)	(3)	–	–	(45)
Балансовая стоимость	14 940	38	–	–	14 978
Кредиты наличными					
▪ Превосходный уровень	103 944	–	–	–	103 944
▪ Хороший уровень	84 636	3 862	–	–	88 498
▪ Требующие мониторинга	1 249	1 796	–	–	3 045
▪ Субстандартные	–	2 716	1 447	–	4 163
▪ Дефолтные	–	–	16 340	859	17 199
Валовая балансовая стоимость	189 829	8 374	17 787	859	216 849
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10 084)	(5 606)	(13 746)	–	(29 436)
Балансовая стоимость	179 745	2 768	4 041	859	187 413
Кредиты наличными под залог					
▪ Превосходный уровень	70 678	–	–	–	70 678
▪ Хороший уровень	15 935	6 085	–	–	22 02
▪ Требующие мониторинга	1 608	1 069	–	–	2 677
▪ Субстандартные	–	756	–	–	756
▪ Дефолтные	–	–	3 466	–	3 466
Валовая балансовая стоимость	88 221	7 910	3 466	–	99 597
Оценочный резерв под кредитные убытки	(863)	(1 343)	(1 549)	–	(3 755)
Балансовая стоимость	87 358	6 567	1 917	–	95 842



В млн руб.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		
Кредиты, оформляемые по месту продажи					
▪ Превосходный уровень	35 967	–	–	–	35 967
▪ Хороший уровень	18 755	973	–	–	19 728
▪ Требующие мониторинга	157	319	–	–	476
▪ Субстандартные	–	366	42	–	408
▪ Дефолтные	–	–	3 453	185	3 638
Валовая балансовая стоимость	54 879	1 658	3 495	185	60 217
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 268)	(622)	(2 773)	–	(4 663)
Балансовая стоимость	53 611	1 036	722	185	55 554
Кредиты для ИП и МСБ					
▪ Превосходный уровень	14 545	–	–	–	14 545
▪ Хороший уровень	11 842	4 511	–	–	16 353
▪ Требующие мониторинга	432	345	–	–	777
▪ Субстандартные	–	614	–	–	614
▪ Дефолтные	–	–	1 896	–	1 896
Валовая балансовая стоимость	26 819	5 470	1 896	–	34 185
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 151)	(2 102)	(1 402)	–	(4 655)
Балансовая стоимость	25 668	3 368	494	–	29 530

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

«Кредиты в судах» включены в Этап 3 и являются кредитами, предоставленными заемщикам, не погасившим задолженность в срок, в отношении которых Группа начала исковое производство в целях взыскания суммы

задолженности. По состоянию на 31 декабря 2024 года валовая балансовая стоимость «кредитов в судах» составляет 92 422 млн руб. (31 декабря 2023 года: 62 508 млн руб.).

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



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

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

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

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

В представленной выше информации разница между обеспеченной валовой балансовой стоимостью и общей валовой балансовой стоимостью соответствующих кредитов составляет сумму необеспеченных кредитов в размере 487 290 млн руб. (31 декабря 2023 года: 51 574 млн руб.). Необеспеченные кредиты возникают

в результате того, что у заемщиков есть два месяца для регистрации своих автомобилей в качестве залогового обеспечения по автокредитам, а также из-за применения консервативного дисконта при определении балансовой стоимости обеспечения по обеспеченным кредитам и автокредитам.

Степень снижения кредитного риска, связанного с обеспеченными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, из-за наличия обеспечения и других механизмов повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для: (а) активов, залоговое обеспечение которых

и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением»), и (б) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»).

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

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

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

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

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

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

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

10 Дебиторская и кредиторская задолженность по брокерским операциям

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

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

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

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

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

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



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

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



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

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

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

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

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

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

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

Расходы, связанные с арендой малоценных и краткосрочных активов, за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в сумме 3 313 млн руб. были включены в административные и прочие операционные расходы

(2023: 1 905 млн руб.) Подробнее см. в Примечании 24. Погашение основной суммы арендных обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составило 2 956 млн руб. (2023: 1 100 млн руб.).

12 Прочие финансовые и нефинансовые активы

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



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

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

Заблокированные активы по клиентским операциям представляют собой задолженность депозитариев перед Группой по денежным средствам клиентов. Соответствующее и сопоставимое по сумме обязательство Группы перед клиентами отражено в составе строки «Средства клиентов», «Средства других банков» и «Прочие финансовые и нефинансовые обязательства». Создание резерва по данным заблокированным активам

не требуется, так как соответствующие обязательства Группы подлежат исполнению после получения возмещения от депозитариев.

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

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

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

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

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

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

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

Описание системы классификации кредитного качества Группы представлено в Примечании 29.

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

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



13 Средства других банков

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

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

14 Средства клиентов

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

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

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

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

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

16 Субординированные займы

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

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

15 июня 2017 года Группа выпустила бессрочные субординированные облигации номинальной стоимостью 300 млн долл. США (17 109 млн руб.) с нулевой премией. Группа имеет право погасить облигации по своему усмотрению начиная с 15 сентября 2027 года, и obligation по погашению данных облигаций возникает у Группы в случаях, не ограниченных ликвидацией.

Облигации имеют фиксированную процентную ставку в размере 11,99% с 15 сентября 2023 года (ранее 9,25%). Проценты выплачиваются ежеквартально, начиная с 15 сентября 2017 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



17 Активы и обязательства по договорам страхования

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

Сверка обязательства по договорам страхования представлена ниже:

В млн руб.	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года			
	Обязательства по оставшейся части страхового покрытия исключая компонент убытка	Компонент убытка	Обязательства по возникшим требованиям	Итого	Обязательства по оставшейся части страхового покрытия исключая компонент убытка	Компонент убытка	Обязательства по возникшим требованиям	Итого
Обязательства по договорам страхования на 1 января	14 040	408	7 412	21 860	9 080	275	5 868	15 223
Выручка по страхованию	(75 735)	–	–	(75 735)	(56 558)	–	–	(56 558)
Расходы по страховым услугам (исключая перестрахование)								
Возникшие страховые убытки и прочие напрямую относимые расходы	-	–	23 983	23 983	–	–	16 894	16 894
Изменения, связанные с услугами прошлых периодов, — изменения в денежных потоках по выполнению договоров страхования, относящиеся к возникшим требованиям	-	–	(526)	(526)	–	–	(1 982)	(1 982)



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



Сверка активов по договорам страхования представлена ниже:

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



18 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

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

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

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



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

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



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

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

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

В таблице выше описаны основные изменения:

- Категория «Вновь выданные или приобретенные» представляет сумму оценочного резерва под кредитные убытки за 12 месяцев по неиспользованной части кредитного лимита приобретенных кредитов и кредитов, выданных новым заемщикам (по данному конкретному продукту) в течение отчетного периода,

по состоянию на конец отчетного периода или на дату перевода кредита из Этапа 1 (в зависимости от того, какая дата наступит раньше);

- Перевод между Этапами 1 и 2 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок. Переводы представляют сумму оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, начисленную или восстановленную в момент перевода обязательств кредитного характера между соответствующими этапами;

- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными, представляют собой все прочие изменения оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, в частности связанные с изменениями валовых балансовых сумм связанных кредитов, и прочие.
- Переводы между Этапами 1 и 2 в Этап 3 по неиспользованной части кредитного лимита отсутствуют, так как в случае кредитного обесценения неиспользованные лимиты будут заблокированы;
- Переводы между Этапами 1 и 2 в Этап 3 по гарантиям исполнения обязательств могут произойти по причине того, что произошло значительное увеличение

кредитного риска или обесценение в течение периода с последующим повышением ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

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



19 Акционерный капитал, эмиссионный доход и собственные акции

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2024 года количество ценных бумаг в размещении составляет 268 274 786 обыкновенных акций номинальной стоимостью 3,639 384 рубля каждая. Общий объем выпуска по номинальной стоимости составляет 976 млн руб.

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

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



Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

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

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

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

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

20 Чистые процентные доходы

В млн руб.	2024	2023
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, предоставленные клиентам:	483 004	236 754
▪ Кредитные карты	215 711	147 579
▪ Кредиты наличными	70 295	35 464
▪ Автокредиты	63 583	18 412
▪ Кредиты корпоративному бизнесу	39 533	–
▪ Ипотечное кредитование	30 255	880
▪ Кредиты ИП и МСБ	27 613	8 633
▪ Кредиты наличными под залог	22 912	13 433
▪ Кредиты, оформляемые по месту продажи	13 102	12 353
Процентные доходы по прочим размещенным средствам	151 025	33 083
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	24 996	13 734
Брокерские операции	16 705	9 898
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	10 434	6 630
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	686 164	300 099
Прочие процентные доходы		
Процентные доходы по чистым инвестициям в финансовую аренду	5 645	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 140	162
Итого процентные доходы	692 949	300 261



В млн руб.	2024	2023
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Средства клиентов:	283 636	56 734
▪ Физические лица		
– Срочные вклады	189 466	22 359
– Текущие/расчетные счета	48 705	27 396
▪ Корпоративный бизнес	31 550	125
▪ ИП, МСБ и прочие юридические лица	13 915	6 854
Субординированные займы	5 577	4 560
Средства других банков	8 740	717
Облигации, номинированные в российских рублях	854	25
Прочие заемные средства	65	139
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	298 872	62 175
Прочие процентные расходы		
Обязательства по аренде	3 120	2 265
Итого процентные расходы	301 992	64 440
Расходы на страхование вкладов	11 289	5 498
Чистый процентный доход	379 668	230 323

21 Комиссионные доходы и расходы

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



Комиссионные доходы включают в себя следующие типы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Комиссионные расходы представлены в следующей таблице:

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

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

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

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

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

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

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



22 Расходы на привлечение клиентов

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

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

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

23 Доходы и расходы от страховых услуг

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

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



24 Административные и прочие операционные расходы

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

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

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

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

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

25 Прочий доход от операционной деятельности

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

26 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующее:

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

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

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

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

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

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

Соотношение между ожидаемой и фактической суммой налогов приводится ниже:

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

Разницы между МСФО и налоговым законодательством в России и других странах вызывают временные различия между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и их налоговыми

базами. Поскольку все временные различия Группы возникают в России, налоговый эффект от изменений этих временных разниц подробно рассмотрен ниже и учитывается по ставке 25% (2023 год: 20%).



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

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

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

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



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

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

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

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



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

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

27 Дивиденды

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

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

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

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



28 Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью

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

29 Управление финансовыми и страховыми рисками

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

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

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

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

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

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

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

Требования, предъявляемые к кредитам наличными:

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

Требования, предъявляемые к кредитам, оформляемым по месту продажи:

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

Требования, предъявляемые к кредитам наличными под залог:

- Запрашиваемая сумма кредита под залог автомобиля не должна превышать 7 млн руб., срок кредита должен составлять до 7 лет. Требование к автомобилю — в хорошем состоянии, не более 15 лет в эксплуатации, наличии свидетельства о регистрации транспортного средства и паспорта транспортного средства;
- Запрашиваемая сумма кредита наличными под залог недвижимости должна быть не более 30 млн руб., срок кредитования до 15 лет. Требование к недвижимости — квартира в многоквартирном доме на территории Российской Федерации, свободная от каких-либо обременений.

Требования, предъявляемые к автокредитам:

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

Требования, предъявляемые к ипотечным кредитам:

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

Требования, предъявляемые к кредитам корпоративному бизнесу:

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

Требования, предъявляемые к кредитам для ИП и МСБ:

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

Решение о выдаче кредита включает в себя пять этапов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление кредитным риском по портфелю корпоративных кредитов осуществляется для каждого клиентского сегмента, включая сегменты факторинга и лизинга, с помощью специальных инструментов.

Методы управления кредитным риском направлены на минимизацию и контроль кредитного риска и включают следующие основные направления:

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

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

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

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

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

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

- **Превосходный уровень** — активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;
- **Хороший уровень** — активы с достаточным кредитным качеством с низким ожидаемым кредитным риском;

- **Требующие мониторинга** — активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском;
- **Субстандартные** — активы с средним кредитным качеством и с удовлетворительным кредитным риском;
- **Сомнительные** — активы, которые требуют более тщательного мониторинга.

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

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

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

- **Превосходный уровень** — активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;
- **Хороший уровень** — активы с достаточным кредитным качеством с низким ожидаемым кредитным риском;

- **Требующие мониторинга** — активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском, а также кредитные карты, у которых дата первого платежа еще не наступила;
- **Субстандартные** — активы с низким кредитным качеством и с существенным кредитным риском, включая реструктурированные кредиты от 0 до 90 дней просрочки;
- **Дефолтные** — кредитно-обесцененные активы с просрочкой платежа более 90 дней.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков — определения и техники оценки

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для кредитных карт:

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

Для остальных кредитных продуктов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

где:

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

EAD — задолженность на момент дефолта;

LGD — убыток в случае дефолта;

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

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

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

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

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

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

- для кредитных карт в 1, 2 и 3 стадиях и кредитов, оформляемых по месту продажи в 1, 2 и 3 стадиях и автокредитов в 1 и 2 стадиях, убытки в случае дефолта рассчитываются с использованием портфельного подхода на основе статистики погашений дефолтных кредитов за период в 36 месяцев;

- для кредитов наличными в 1, 2 и 3 стадиях и автокредитов в 3 стадии — за период в 30 месяцев;
- для кредитов для ИП и МСБ — за период в 15 месяцев, для овердрафтов заемщикам ИП и МСБ — за период в 15 месяцев;
- для кредитов наличными под залог и кредитных линий ИП и МСБ в случае дефолта рассчитываются с использованием текущих рыночных данных об ожидаемых возмещениях;
- для кредитов корпоративным клиентам убытки в случае дефолта рассчитываются с использованием подхода на основе исторических данных, но не ниже 45%. Для сделок экспортного факторинга, кредитный риск по которому частично покрыт страховым полисом, ставка убытка в случае дефолта устанавливается в размере 10%. По лизинговому корпоративному портфелю ставка убытка в случае дефолта дифференцируется в зависимости от типа предмета лизинга и составляет от 20 до 45%. Для оценки актуальности выбранной ставки в случае дефолта проводится регулярное ее тестирование с учетом сумм окончательных убытков, зафиксированных на момент закрытия дефолтной задолженности.

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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



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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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



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

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



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

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

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

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

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

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

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

При анализе ликвидности учитываются договорные обязательства и способность Группы отказаться от признания любых возможных нарушений в течение срока отсрочки платежей. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Показатели Банка за 2024 и 2023 годы отвечали требованиям Банка России. Финансовый директор и руководитель департамента управления рисками получают информацию о ликвидности финансовых активов и обязательств. Такая информация включает ежедневно, еженедельно, ежемесячно и ежеквартально обновляемые данные об объеме операций с кредитными картами и объеме

погашаемых кредитов, статистику о выпуске кредитных карт и использовании лимита по кредитным картам, притоке и оттоке вкладов физических лиц, изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, объеме ожидаемых оттоков, таких как текущие расходы и финансовые операции. Далее Финансовый директор и руководитель Управления интегрированного риск менеджмента обеспечивают наличие достаточного портфеля краткосрочных ликвидных активов, включающих сумму на корреспондентском счете в ЦБ РФ и однодневные вклады в банках, для обеспечения достаточной ликвидности Банка в целом. Стресс-тестирование ликвидности проводится на регулярной основе Финансовым департаментом и Управлением интегрированного риск менеджмента в соответствии с различными сценариями, с учетом моделей оттока и притока денежных средств по остаткам на текущих счетах и по погашениям задолженности по кредитным картам.

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



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

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



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

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

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

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

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

Группа подвержена риску ликвидности, который является риском недостатка денежных средств в случае превышения денежного потока по обязательствам над денежным потоком по активам.

Подверженность риску ликвидности возникает в результате заимствования и операционной деятельности Группы, подразумевающих денежные выплаты.

Группа использует ежедневные, краткосрочные и долгосрочные отчетности, стресс-тестирование и прогнозирование с целью контроля и предотвращения потенциальных проблем с ликвидностью. Группа активно наращивает количество контрагентов по межбанковскому кредитованию, ищет новые рынки, улучшает и создает дополнительные дебетовые и кредитные продукты, чтобы иметь больше инструментов для управления

денежными потоками. Экономическая ситуация последних лет могла привести к увеличению риска ликвидности в банковской системе Российской Федерации, однако этого не произошло благодаря адекватному реагированию и мерам поддержки Банка России.

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



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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные этапы процесса управления страховыми рисками включают:

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

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

Страховой тариф устанавливается на основании анализа коэффициента ожидаемых убытков исходя из страхового портфеля Группы и схожих продуктов

на рынке, коэффициента комиссионного вознаграждения согласно результатам анализа прибыльности продукта и ставок комиссионного вознаграждения для схожих продуктов на рынке, а также на основании анализа средней рыночной ставки. При разработке тарифов также учитываются такие факторы, как ожидаемый уровень инфляции и изменения в законодательстве Российской Федерации.

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

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

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

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

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



Влияние изменений в ключевых допущениях на 31 декабря 2024 года:

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

Влияние изменений в ключевых допущениях на 31 декабря 2023 года:

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



30 Управление капиталом

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

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

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

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

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

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

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

31 Условные обязательства

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

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность

доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании. Налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, определяются на основе фактических цен таких сделок. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы.

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

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

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

Соблюдение ковенантов.

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

Описание ковенантов представлено в таблице ниже:

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

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

Условные обязательства, связанные со строительством офисов. Будущие оттоки денежных средств, которые ожидает Группа в связи со строительством и ремонтом новых офисных зданий и которые

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

не отражены в обязательствах, составили 7 342 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: 4 826 млн руб.).



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

Обязательства кредитного характера представлены ниже:

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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



32 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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



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

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

На 31 декабря 2024 года у Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Группа также разместила гарантийные депозиты в клиринговом центре-контрагенте в качестве обеспечения своих позиций

по производным инструментам. Этот контрагент имеет право произвести взаимозачет обязательств Группы и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств (31 декабря 2023 года: аналогично). Раскрытие не распространяется на кредиты, предоставленные клиентам, и связанные с ними депозиты клиентов.



33 Передача финансовых активов

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

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

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

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

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

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



34 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

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



Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты

с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто — до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

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



35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (а) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (б) ко 2 Уровню — полученные

с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо (к примеру, цены), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства и (в) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

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

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



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

В млн руб.	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Инвестиции в ценные бумаги	7 738	<ul style="list-style-type: none">Формирование индикативных котировок Cbonds, Interfax, основанных на данных биржевых торговых площадок и котировках участников внебиржевого рынка;Метод дисконтированных денежных потоков;Наблюдаемые котировки сопоставимых ценных бумаг, скорректированные мультипликатором в зависимости от степени активности рынка	<ul style="list-style-type: none">Индикативные котировки из ценового центра Cbonds, Interfax;Котировки из автоматизированной системы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов ценового центра НРД¹;Расчетные цены закрытия инвестиционных паев (iNAV), публикуемые Московской Биржей;Котируемые цены на сопоставимые ценные бумаги на активных рынках;Спреды к кривой бескупонной доходности
Валютные форвардные контракты, «свопы» и опционы	16 271	<ul style="list-style-type: none">Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента;Расчеты на основе приведенной стоимости встречных денежных потоковМодель Гармина-Колхагена;Модель Блэка-Шоулза	<ul style="list-style-type: none">График колебания российского рубля;График колебания стоимости контрактов «своп» в долларах США и Евро;Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента;Корректировка на Bid ask;Поверхности волатильности;Процентный ставки по валютам
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 2	24 009		
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Валютные форвардные контракты и «свопы»	1 854	<ul style="list-style-type: none">Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента;Модель Гармина-Колхагена;Модель Блэка-Шоулза	<ul style="list-style-type: none">График колебания российского рубля;График колебания стоимости контрактов «своп» в долларах США и Евро;Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента;Форвардные и дисконтные кривые на основе котировок процентных свопов, своп пунктов, кросс валютных свопов;Ставки денежного рынка;Корректировка на Bid ask
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 2	1 854		

¹ Ценовой центр НРД — аккредитованный Банком России сервис оценки справедливой стоимости облигаций и других финансовых инструментов.



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

В млн руб.	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Инвестиции в ценные бумаги	16 217	<ul style="list-style-type: none">Выбор индикативных парных котировок покупки и продажи на Cbonds при сравнении предварительных пар котировок на биржевых торговых площадках, затем сравнение с котировками участников внебиржевого рынка;Наблюдаемые котировки сопоставимых ценных бумаг, скорректированные мультипликатором в зависимости от степени активности рынка	<ul style="list-style-type: none">Индикативные котировки из ценового центра Cbonds;Котировки из автоматизированной системы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов ценового центра НРД¹.
Валютные форвардные контракты и «свопы»	2 983	<ul style="list-style-type: none">Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента	<ul style="list-style-type: none">График колебания российского рубля;График колебания стоимости контрактов «своп» в долларах США и Евро;Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента.
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 2	19 200		
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Валютные форвардные контракты и «свопы»	9	<ul style="list-style-type: none">Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента	<ul style="list-style-type: none">График колебания российского рубля;График колебания стоимости контрактов «своп» в долларах США и Евро;Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента.
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 2	9		

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

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

¹ Ценовой центр НРД — аккредитованный Банком России сервис оценки справедливой стоимости облигаций и других финансовых инструментов.



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

В млн руб.	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Инвестиции в ценные бумаги	21 150	<ul style="list-style-type: none">▪ Рыночные мультипликаторы, основанные на данных аналогичных публичных компаний;▪ Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента	<ul style="list-style-type: none">▪ Рыночная капитализация и коэффициенты рентабельности аналогичных публичных компаний▪ Ожидаемый дисконтированный денежный поток. Безрисковая ставка.
Кредиты, предоставленные клиентам	4 508	<ul style="list-style-type: none">▪ Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента	<ul style="list-style-type: none">▪ Ожидаемый дисконтированный денежный поток. Безрисковая ставка.
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 3	25 658		

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

В млн руб.	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Инвестиции в ценные бумаги	2 247	<ul style="list-style-type: none">▪ Рыночные мультипликаторы, основанные на данных аналогичных публичных компаний	<ul style="list-style-type: none">▪ Рыночная капитализация и коэффициенты рентабельности аналогичных публичных компаний
Кредиты, предоставленные клиентам	297	<ul style="list-style-type: none">▪ Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом кредитного риска контрагента	<ul style="list-style-type: none">▪ Ожидаемый дисконтированный денежный поток. Безрисковая ставка.
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости на Уровне 3	2 544		

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

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



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

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



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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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



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

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

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

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



37 Операции со связанными сторонами

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

Связанными с Группой сторонами являются:

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

Непогашенные остатки по счетам со связанными сторонами представлены ниже:

В млн руб.	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны
Активы				
Кредиты, предоставленные клиентам (среднегодовая процентная ставка: 3,4–6,9% (31 декабря 2023 года: 3,4–8,0%)):	676	15 981	710	–
▪ Валовая балансовая стоимость	683	16 002	718	–
▪ Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7)	(21)	(8)	–
Прочие финансовые и нефинансовые активы	–	2 644	–	113
Итого активы	676	18 625	710	113

В млн руб.	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и прочие связанные стороны
Обязательства				
Средства клиентов, включая брокерские счета (среднегодовая процентная ставка: 6,8–15,1% (31 декабря 2023 года: 4,0–14,1%))	19 262	39 263	12 596	49
Субординированные займы	–	15 989	–	–
Прочие финансовые обязательства	–	843	–	–
Прочие нефинансовые обязательства	1 028	–	1 517	–
Итого обязательства	20 290	56 095	14 113	49
Капитал				
Резерв выплат по акциям				
▪ Программа долгосрочной мотивации	6 167	–	1 906	–
Итого капитал	6 167	–	1 906	–

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

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

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

Нижe представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

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

Программа долгосрочной мотивации (ПДМ).

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

уровня, то у такого участника программы не возникает право на премию и приобретение акций за этот период вестинга.

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

Участниками программы могут стать сотрудники Группы, деятельность которых важна для достижения целей Программы. Участники ПДМ получают подлежащую передаче в данном периоде часть своих грантов (вестинг) при условии получения по результатам ежегодного ревью соответствующей оценки, указанной в Положении о Программе долгосрочной мотивации, в пропорции отработанного времени в Группе к общему периоду вестинга. Если уровень оценки участника Программы оказывается ниже требуемого

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

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

38 Существенная информация об учетной политике

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены

ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (Примечание 39). Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

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

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

инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

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

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

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

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения,

принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенную организацию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевого инструмента, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Компания и все ее дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля участия — это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней организации, приходящаяся на долю участия, которой Группа не владеет прямо или косвенно

не принадлежат Группе. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственного капитала Группы. Когда Группа приобретает бездействующую компанию, не осуществляющую хозяйственную деятельность, владеющую активом, и этот актив является основной причиной приобретения компании, такая сделка рассматривается как приобретение актива. В результате такого приобретения гудвил не признается.

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с собственниками неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между возмещением, уплаченным при приобретении, и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственном капитале. Группа признает разницу между возмещением, полученным за продажу неконтролирующей доли участия, и ее балансовой стоимостью как операцию с капиталом по консолидированному отчету об изменениях капитала.

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

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

Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации. В противном случае Группа продолжит признавать дальнейшие убытки, при наличии обязательств по финансированию операций ассоциированной компании.

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

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

Выбытие дочерних организаций, ассоциированных организаций или совместных предприятий. Когда Группа утрачивает контроль или значительное

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

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

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

Справедливая стоимость — это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котироваемая цена на активном рынке. Активный рынок — это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся

на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котироваемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией.

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

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

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

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

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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (а) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств; (б) к Уровню 2 — полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (в) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых

рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 35.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

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

Классификация и последующая оценка

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

1. только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание до погашения»); или
2. получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);
3. если неприменим ни пункт 1), ни пункт 2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

Группа включила долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, в бизнес-модель «удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», поскольку Группа управляет этими финансовыми инструментами как для получения денежных потоков, предусмотренных договором, так и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов. Группа включила долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, и производные финансовые инструменты в бизнес-модель «прочее».

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т. е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора. См. ниже «Модификация финансовых активов».

Реклассификация финансовых активов.

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения. Группа не изменила бизнес-модели в течение отчетного периода и не делала реклассификации.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами (включая кредиты), оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

1. непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности суммы, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
2. временную стоимость денег; и
3. обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

В отношении обязательств кредитного характера (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прочих финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

1. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части

- ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
2. Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 29.
 3. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 29.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В примечании 29 представлена информация о входных данных, предположениях и методах оценки, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение того, как Группа использует прогнозную информацию в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Группа подвержена кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность

кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре. В Примечании 3 приведены важные расчетные оценки и профессиональные суждения при определении периода для расчета ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов. Обесцененные активы частично списываются за счет сформированного оценочного резерва под кредитные убытки, как правило, через год после того, как они стали просроченными. Сумма частичного безнадежного долга по кредитам оценивается на основе кредитного портфеля с учетом статистики платежей по обесцененным кредитам. Группа списывает финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения. Если обесцененные кредиты продаются третьим сторонам, Группа переоценивает сумму ожидаемых кредитных убытков до продажи с учетом ожидаемой выручки от продаж, что приводит к отсутствию прибыли или убытка при прекращении признания.

Восстановление ранее списанных кредитов.

Последующее восстановление сумм, ранее списанных как безнадежные, отражается непосредственно в уменьшение строки Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, в составе прибылей или убытков. Денежные потоки, связанные с погашением списанных кредитов, отражаются отдельно по строке Возмещения по списанным кредитам в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Прекращение признания финансовых активов.

Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (a) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (b) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соответствующее соглашение о передаче, и при этом (i) также передает существенную часть рисков и выгод, связанных с владением этими активами, или (ii) не передает и не сохраняет существенную часть рисков и выгод, связанных с владением этими активами, но утрачивает право контроля. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без необходимости введения ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска.

Группа также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания.

Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации через резерв под кредитные убытки. Обычно модификации займов в Этапе 3 не приводят к прекращению признания, поскольку они существенно не изменяют ожидаемые денежные потоки и представляют собой способ получения просроченных остатков долга.

Категории оценки финансовых обязательств.

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам).

Прекращение признания финансовых обязательств.

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

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой номинирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами

или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты — это краткосрочные высоколиквидные активы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают остатки на корреспондентских счетах, межбанковские депозиты и договоры обратного РЕПО с другими банкам с первоначальным сроком погашения до 90 дней включительно. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (а) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (б) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты,

зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

Дебиторская и кредиторская задолженность по брокерским операциям.

Брокерская дебиторская задолженность представляет собой размещенные средства по договорам покупки и обратной продажи («обратного» РЕПО), заключенным Банком с центральным контрагентом, чтобы предоставить клиентам, имеющим брокерские счета в Банке, возможность приобретения ценных бумаг в случае, если у них недостаточно собственных средств для приобретения этих ценных бумаг. Брокерская кредиторская задолженность представляет собой средства, привлеченные по договорам продажи и обратного выкупа («прямого» РЕПО), заключенным Банком с центральным контрагентом, чтобы предоставить клиентам, имеющим брокерские счета в Банке, возможность заимствовать ценные бумаги и совершать короткие продажи. Брокерская дебиторская и кредиторская задолженность является краткосрочной и учитывается по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются

по амортизированной стоимости, если (а) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (б) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На некоторые банковские депозиты распространяются положения законодательства о конвертации долга в собственный капитал, согласно которым национальный орган по финансовому оздоровлению вправе или должен обязать держателей депозитов принять на себя убытки в определенных обстоятельствах. Если положения о конвертации долга в собственный капитал включены в условия договора по инструменту, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов не выполняется и такие инструменты подлежат обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа не идентифицировала такие средства в других банках. Если такие положения договора только признают факт существования законодательства и не предусматривают дополнительных прав или обязательств для Группы, критерий осуществления исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов выполняется и соответствующие инструменты отражаются по амортизированной стоимости.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и контрактных характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

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

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции

в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Инвестиции в долевые ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевого вклада к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевого вклада к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если такое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Драгоценные металлы. Группа удерживает драгоценные металлы с целью получения прибыли от колебаний цен. Драгоценные металлы учитываются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка.

Кредиты, предоставленные клиентам. Кредиты, предоставленные клиентам, учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту.

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты, предоставленные клиентам, к одной из следующих категорий оценки:

1. по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе,
2. по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 29 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Чистая инвестиция в лизинг. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как чистая инвестиция в лизинг к составу кредитов, предоставленных клиентам, и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Чистая инвестиция в лизинг первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между валовой суммой дебиторской задолженности и приведенной стоимостью представляет собой незаработанный финансовый доход. Данные доходы признаются в течение срока аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму чистой инвестиции в лизинг и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовый доход от договоров аренды отражается в статье прочие процентные доходы в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Группа применяет ту же кредитную политику относительно чистой инвестиции в лизинг, что и в отношении кредитов, предоставленных клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает обязательства по предоставлению займов. Финансовые обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются

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

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств — это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

Группа проанализировала выпущенные гарантии исполнения обязательств на предмет их соответствия определению договоров страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 17. Группа пришла к выводу, что большинство договоров гарантии исполнения обязательств подвергают Группу исключительно кредитному риску заявителя, поскольку (i) все договоры требуют от клиентов, обратившихся за гарантией, полного обеспечения их обязательств по возмещению убытков Группе как эмитенту; и (ii) отсутствуют сценарии, имеющие коммерческое значение, при которых Группе пришлось бы выплачивать значительные дополнительные суммы держателям таких гарантий. Соответственно, Группа отражает такие договоры как обязательства по предоставлению кредитов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО» консолидированного отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты, предоставленные клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой

продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

На основании классификации ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, Группа относит дебиторскую задолженность по договорам РЕПО к одной из следующих категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Гарантийные депозиты в платежных системах.

Суммы гарантийных депозитов в платежных системах учитываются в том случае, когда Группа авансирует денежные средства в платежные системы, не имея намерения осуществлять торговые операции с дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Суммы гарантийных депозитов в платежных системах учитываются по амортизированной стоимости.

Основные средства. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации основных средств и резерва под обесценение, там, где это необходимо.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Здания	99
Оборудование	3–10
Транспортные средства	5–7
Улучшение арендованного имущества	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды
Прочие (сейфы, противопожарные шкафы)	20

Ликвидационная стоимость актива — это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и включают капитализированное программное обеспечение и программное обеспечение, разработанное Группой. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если вероятен приток дополнительных экономических выгод, превышающий затраты. Капитализированные затраты включают в себя расходы на персонал команды разработчиков программного обеспечения и соответствующую часть соответствующих накладных расходов.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения нематериальных активов. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток. Убыток от обесценения, отраженный

для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Нематериальные активы, включая гудвилл с неопределенным сроком полезного использования, ежегодно тестируются на наличие обесценения.

Запасы. Запасы представляют собой активы, созданные, приобретенные или полученные в целях перепродажи в краткосрочном периоде. Запасы признаются в учете в момент перехода рисков и выгод, связанных с их владением, по первоначальной стоимости. Впоследствии запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой возможной цене продажи.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Все договоры аренды, где Группа является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и стоимостью финансирования. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

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

- фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу), за вычетом любых стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса и ставки, и первоначально установленные с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у Группы имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен; и
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, представляющая собой ставку, которую Группа должна заплатить, чтобы заимствовать средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

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

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;

- все арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до этой даты, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- все первоначальные прямые затраты; и
- оценку затрат, которые будут понесены Группой при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

В качестве исключения из вышеизложенного Группа учитывает краткосрочную аренду и аренду малоценных активов, признавая арендные платежи в качестве операционных расходов с применением линейного метода. Краткосрочная аренда — это аренда со сроком 12 месяцев или менее. К малоценным активам относятся активы стоимостью до 300 000 рублей на дату заключения договора.

Активы в форме права пользования включены в основные средства, обязательства по аренде включены в прочие финансовые обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе административных и прочих операционных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Финансовые затраты отражаются в составе прочих процентных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Погашения основной суммы арендных обязательств раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Применение МСФО 17 «Договоры страхования».

Группа выпускает страховые договоры без прямого участия.

Единица учета. Группа управляет выпущенными договорами страхования по видам продуктов в рамках продуктовой линейки, где каждый вид продуктов включает договоры, подверженные аналогичным рискам. Все договоры страхования, относящиеся к определенному виду продуктов, представляют собой портфель договоров. Каждый портфель далее деагрегируется на группы договоров, которые выпускаются в течение календарного года (годовые когорты) и представляют собой: (i) договоры, являющиеся обременительными на момент первоначального признания; (ii) договоры, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут в обременительными; или (iii) группу оставшихся договоров. Эти группы представляют собой уровень агрегирования, на котором договоры страхования первоначально признаются и оцениваются. Такие группы впоследствии не пересматриваются.

Для каждого портфеля договоров Группа определяет соответствующий уровень, для которого имеется обоснованная и подтверждаемая информация, чтобы оценить являются ли эти договоры обременительными при первоначальном признании и имеется ли значительная вероятность того, что необременительные договоры станут таковыми. Этот уровень детализации определяет совокупность договоров. Группа использует значительное суждение, чтобы определить, на каком уровне детализации у нее имеется обоснованная и подтверждаемая информация, которая является достаточной для того, чтобы сделать вывод о том, что все договоры в совокупности являются достаточно однородными и будут отнесены к той же группе без проведения индивидуальной оценки договоров.

В отношении договоров страхования, оцененным с использованием подхода на основе распределения премии (ПРП), Группа исходит из того, что такие договоры

не являются обременительными при первоначальном признании при отсутствии фактов и обстоятельств, свидетельствующих об ином. Если факты и обстоятельства указывают на то, что некоторые договоры являются обременительными, проводится дополнительная оценка, чтобы отличить обременительные договоры от необременительных. В отношении необременительных договоров Группа оценивает вероятность изменений в соответствующих фактах и обстоятельствах в последующие периоды при определении того, имеется ли значительная вероятность того, что договоры впоследствии станут обременительными.

Договоры страхования Группы полностью учитываются по МСФО 17. У Группы отсутствуют нестраховые компоненты в составе договора страхования, требующие выделения.

Признание договоров страхования. Группы выпущенных договоров страхования первоначально признаются на наиболее раннюю из следующих дат:

- начало периода страхового покрытия;
- дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса или когда он был фактически получен при отсутствии срока уплаты; и
- момент, когда Группа определяет, что группа договоров становится обременительной.

Все заключенные договоры страхования Группы учитываются в соответствии с подходом на основе распределения премии.

Модификации договоров и прекращение признания. Признание договора страхования прекращается, когда:

- его действие прекращается (то есть, когда истекает срок обязательства, указанного в договоре, либо оно исполнено или аннулировано); или
- происходит значительная модификация договора страхования.

Когда договор страхования модифицируется Группой по соглашению с контрагентами или вследствие изменения в законодательстве, Группа учитывает изменения денежных потоков, вызванные модификацией, как изменения в расчетных оценках денежных потоков по выполнению договора страхования (ДПВД), если не выполняются условия для прекращения признания первоначального договора.

Группа прекращает признание первоначального договора и признает модифицированный договор как новый в случае, если имеет место любое из следующих условий:

- если бы модифицированные условия были включены на момент начала действия договора, и Группа пришла бы к выводу о том, что модифицированный договор:
 - i. не подпадает под действие МСФО 17;
 - ii. приводит к возникновению разных отделяемых составляющих;
 - iii. приводит к изменению рамок договора; или
 - iv. относится к другой группе договоров;
- первоначальный договор представляет собой договор страхования с условиями прямого участия, а модифицированный договор более не соответствует этому определению, или наоборот; или
- первоначальный договор учитывался по ПРП, а его модификация означает, что договор более не удовлетворяет критерию для использования данного подхода.

Первоначальная и последующая оценка групп договоров страхования и перестрахования

Денежные потоки по выполнению договоров, включаемые в рамки договоров (ДПВД). ДПВД представляют собой текущую расчетную оценку будущих денежных потоков в рамках группы договоров, которые Группа ожидает получить в форме премий и уплатить в качестве возмещения убытков и покрытия расходов, скорректированные с учетом сроков и неопределенности этих сумм.

Расчетные оценки будущих денежных потоков:

- основаны на взвешенной с учетом вероятности средней величине диапазона всех возможных результатов;
- определяются с точки зрения Группы, при условии что расчетные оценки соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для рыночных переменных; и
- отражают условия, существующие на дату оценки.

Группа корректирует расчетную оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков с учетом компенсации, которую организация требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском (См. раздел «Рисковая поправка на нефинансовый риск»).

Рисковая поправка на нефинансовый риск оценивается отдельно от других расчетных оценок. Для договоров, оцениваемых по ПРП, если они не являются обременительными, рисковая поправка на нефинансовый риск рассчитывается только для оценки обязательств по возникшим убыткам.

Расчетные оценки будущих денежных потоков корректируются с использованием текущих ставок дисконтирования в целях отражения временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с этими денежными потоками, если они не включены в расчетные оценки денежных потоков. Ставки дисконтирования отражают характеристики денежных потоков, возникающих по группам договоров страхования, включая сроки, валюту и ликвидность денежных потоков. Определение ставки дисконтирования, которая отражает характеристики денежных потоков и характеристики ликвидности договоров страхования требует применения значительных суждений и оценок.

В расчетную оценку будущих денежных потоков на дату первоначального признания Группа включает все ожидаемые денежные притоки и оттоки, находящиеся в рамках договоров страхования. Последующая оценка денежных потоков состоит из денежных потоков в отношении оставшейся части страхового покрытия и денежных потоков в отношении произошедших убытков.

Рамки договоров. Группа использует концепцию рамок договоров для определения того, какие денежные потоки должны учитываться при оценке групп договоров страхования. Пересмотр данной оценки проводится каждый отчетный период.

Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены правами и обязанностями, существующими в течение периода, когда держатель полиса обязан выплачивать премии или у Группы имеется действительная обязанность предоставить

держателю полиса услуги по страховому договору. Действительная обязанность заканчивается тогда, когда:

- у Группы имеется практическая возможность переоценить риски по определенному держателю полиса или изменить уровень выгод так, чтобы цена в полной мере отражала такие риски; или
- выполняются оба следующих критерия:
 - i. у Группы имеется практическая возможность переоценить договор или портфель договоров так, чтобы цена в полной мере отражала переоцененный риск по данному портфелю; и
 - ii. тарификация премий вплоть до даты, на которую осуществляется переоценка рисков, не отражала риски, относящиеся к периодам после даты переоценки.

При оценке практической возможности переоценки учитываются риски, перешедшие от держателя полиса к Группе, такие как страховой и финансовый риски. Группа не учитывает риск досрочного расторжения договора или расходов, а также иные риски, заложенные в тарифе, но не передаваемые по договору.

Дополнительные соглашения, которые представляют собой положения, добавляемые к базовому страховому полису и обеспечивающие дополнительные выгоды держателю полиса за дополнительную стоимость, которые выпускаются вместе с основными договорами страхования, являются частью единого договора страхования, в рамки которого входят все денежные потоки.

Денежные потоки за рамками договоров страхования относятся к будущим договорам страхования и признаются тогда, когда эти договоры будут удовлетворять критериям признания.

Аквизиционные расходы по договорам страхования. Группа определяет аквизиционные денежные потоки как денежные потоки, обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и заключение группы договоров страхования (выпущенных или ожидаемых к выпуску), которые непосредственно связаны с портфелем договоров страхования, к которому принадлежит данная группа.

Аквизиционные денежные потоки относятся на группы договоров страхования на систематической и рациональной основе. Аквизиционные денежные потоки, непосредственно связанные с группой договоров страхования, относятся на:

- эту группу; и
- группы, которые будут включать договоры страхования, выпуск которых ожидается в результате возобновления договоров страхования, входящих в эту группу.

Косвенные аквизиционные денежные потоки, непосредственно не относящиеся к группе договоров, но непосредственно связанные с портфелем договоров, относятся на группы договоров, которые уже включены или предположительно будут включены в портфель.

Рисковая поправка на нефинансовый риск.

Рисковая поправка на нефинансовый риск применяется к приведенной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков и представляет собой компенсацию за неопределенность в отношении суммы и сроков денежных потоков в рамках договора страхования.

Первоначальная и последующая оценка: группы договоров, оцениваемых по ПРП.

Группа применяет ПРП для оценки договоров с периодом покрытия со сроком до одного года в составе группы, или если Группа обосновано ожидает, что применение ПРП приведет к результатам оценки обязательства по оставшейся части покрытия (ООЧП) по группе договоров страхования, которые не будут существенно отличаться от результатов применения ОМО.

По выпущенным договорам страхования аквизиционные денежные потоки, отнесенные на группу, признаются в течение периода страхового покрытия договоров, входящих в состав группы.

Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Для договоров страхования сроком не более одного месяца, заключенных с условием автоматической пролонгации договора на последующие периоды, амортизация единовременных аквизиционных расходов происходит в течение периода, полученного в качестве статистической оценки финального срока непрерывного страхования с учетом всех будущих пролонгаций.

По удерживаемым договорам перестрахования брокерское вознаграждение признается в течение периода страхового покрытия договоров, входящих в состав группы.

По выпущенным договорам страхования при первоначальном признании Группа оценивает ООЧП по сумме полученных премий минус уплаченные аквизиционные денежные потоки и любые суммы, возникающие в результате прекращения признания активов

в отношении аквизиционных денежных потоков и прекращения признания каких-либо других применимых денежных потоков, признанных ранее.

По удерживаемым договорам перестрахования при первоначальном признании Группа оценивает оставшееся покрытие по сумме уплаченных премий по перестрахованию.

Балансовая стоимость группы выпущенных договоров страхования на дату окончания каждого отчетного периода рассчитывается как сумма:

- ООЧП; и
- Обязательства по возникшим требованиям (ОВТ), включающего ДПВД применительно к услугам прошлых периодов, отнесенного к данной группе на отчетную дату.

По выпущенным договорам страхования на дату окончания каждого последующего отчетного периода обязательство по ООЧП:

- увеличивается на сумму премии, полученной в течение данного периода, за исключением сумм, которые относятся к премиям к получению, включенным в обязательство по ВСУ;
- снижается на сумму аквизиционных денежных потоков, уплаченных в течение периода;
- снижается на сумму ожидаемых поступлений премий, признанных в качестве выручки по страхованию за услуги, оказанные в течение периода; и
- увеличивается на сумму амортизации аквизиционных денежных потоков в течение периода, признанных в качестве расходов по страховым услугам;
- увеличиваются на корректировку компонента финансирования (в случае его наличия).

Если факты и обстоятельства свидетельствуют о том, что группа договоров страхования, оцениваемых по ПРП, является обременительной при первоначальном признании или становится обременительной впоследствии, Группа увеличивает балансовую стоимость обязательства по ООЧП до уровня величины ДПВД, которые определены в соответствии с ОМО, при этом сумма такого увеличения признается в составе расходов по страховым услугам, а в отношении суммы признанного убытка формируется компонент убытка.

Впоследствии на каждую отчетную дату компонент убытка переоценивается как разница между величиной ДПВД, которые определены в соответствии с ОМО, относящейся к услугам будущих периодов, и балансовой стоимостью обязательства по ООЧП.

В соответствующих случаях возникшие таким образом изменения в компоненте убытка разделяются на расходы по страховым услугам и на финансовые доходы или расходы по страхованию с учетом временной стоимости денег, финансового риска и влияния изменений в них.

По договорам, оцениваемым по ПРП, обязательство по ОВТ оценивается таким же образом, как такая оценка производится по ОМО. Будущие денежные потоки корректируются для отражения временной стоимости денег, поскольку период расчетов по договорам, выпущенным Группой и оцениваемым по ПРП, обычно составляет более одного года.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед юридическими и физическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в отдельной строке консолидированного отчета о прибылях и убытках как прибыль или убыток и прочем совокупном доходе от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг.

Субординированные займы. Субординированные займы могут быть погашены только в случае ликвидации организации после урегулирования требований других кредиторов с более высоким приоритетом. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства. В состав прочих заемных средств Группа включает деятельность по секьюритизации, включающую выдачу кредитов на покупку жилья, которая осуществляется преимущественно компанией специального назначения. При типичной секьюритизации компания специального назначения приобретает активы, финансируемые за счет поступлений, полученных от выпуска долговых сертификатов и других векселей с задолженностью.

Эти активы и обязательства отражаются на балансе компании специального назначения и консолидируются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. На текущую отчетную дату Группа не совершала

сделок секьюритизации, которые привели бы к прекращению признания переданных активов. Группа оценила, что ее портфель обеспеченных кредитов соответствует критериям бизнес-модели «удерживать до погашения», и определила, что прошлые сделки секьюритизации не привели к прекращению признания активов и, следовательно, не противоречат бизнес-модели «удерживать до востребования».

В состав прочих заемных средств Группа также включает выпущенные цифровые финансовые активы (далее — ЦФА), которые предоставляют его владельцу право требовать денежные средства на условиях, определенных в решении о выпуске. Данный вид ЦФА отражается в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов учитываются в составе прибыли или убытка в статье доходы за вычетом расходов от переоценки производных финансовых инструментов. Группа не применяет учет хеджирования.

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями Российского законодательства, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие налоговые платежи и платежи по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны

быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированном отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действуют на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются

только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным различиям, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные различия.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные различия не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Налог на сверхприбыль. 4 августа 2023 года Президент Российской Федерации утвердил Федеральный закон № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль», который вступает в силу 1 января 2024 года. В соответствии с положениями данного Федерального закона Группа является налогоплательщиком налога на сверхприбыль. Налог на сверхприбыль попадает под действие МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», признается в качестве текущего налога на прибыль в соответствии с учетной политикой Группы.

Налог на сверхприбыль носит разовый характер. Расходы и задолженность по налогу на прибыль признаются в консолидированной финансовой отчетности Группы с даты вступления в силу Федерального закона и оцениваются в сумме, которую Группа, как ожидается, уплатит в бюджет по состоянию на 31 декабря 2023 года. Неоплаченная сумма налога на прибыль признается как кредиторская задолженность. Группа полностью уплатила налог на прибыль по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Неопределенные налоговые позиции.

Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами.

Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам.

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Оценочные обязательства. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств, юридических или обусловленных сложившейся практикой, возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Группе потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

Платежи и сборы, такие как налоги, кроме налога на прибыль, или сборы, устанавливаемые регулирующими органами на основе информации, относящейся

к периоду до возникновения обязательства по уплате, признаются в качестве обязательств при наступлении обязывающего события, приводящего к необходимости уплаты сбора, согласно определению в законодательстве, устанавливающему момент возникновения обязательства по уплате сбора. Если сбор уплачен до обязывающего события, он признается как досрочная оплата.

Прочие обязательства. Прочие обязательства начисляются, когда контрагент выполнил свои обязательства по контракту, и отражаются по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции определяются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как вычет из прибыли после уплаты налогов.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой разницу между справедливой стоимостью вознаграждения, полученного за выпуск акций, и номинальной стоимостью акций. Счет эмиссионного дохода может использоваться для ограниченного набора целей, в который не входит выплата дивидендов.

Собственные акции. В случае если Компания или ее дочерние предприятия приобретают за плату собственные акции Компании (включая все дополнительные расходы, непосредственно связанные с операцией покупки, но за вычетом налога на прибыль), то такие акции вычитаются из собственного капитала, относящегося к акционерам Компании, до тех пор пока долевые инструменты не будут повторно выпущены, отчуждены или аннулированы. Если такие акции позже отчуждаются или повторно выпускаются, любое полученное

вознаграждение включается в собственный капитал. Стоимость акций, переведенных из собственных акций для целей Программы долгосрочной мотивации, определяется на основании средневзвешенных затрат.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску, приводится в Примечании «События после окончания отчетного периода». Бухгалтерская отчетность организаций Группы является основой для распределения прибыли и прочих распределений. Имеющиеся для распределения ресурсы определяются на основе консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО.

Распределение дивидендов акционерам Компании признается как обязательство в консолидированной финансовой отчетности Компании в том году, когда дивиденды надлежащим образом утверждены к распределению и более не находятся в распоряжении Компании. В частности, промежуточные дивиденды признаются как обязательство в том периоде, когда их распределение утверждено Советом директоров, а в случае окончательных дивидендов они признаются в периоде, когда их распределение одобрено акционерами Компании.

Отражение процентных доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод распределяет процентные доходы или процентные расходы в течение соответствующего

периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде на балансовую стоимость инструмента.

Комиссии, являющиеся необъемлемой частью эффективной ставки процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, межбанковские комиссии по кредитным картам).

Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам (например, комиссия за годовое обслуживание по кредитным картам), являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита вскоре после его предоставления. Группа не отражает обязательства по предоставлению кредита в прибыли или убытках в качестве финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

Для финансовых активов, являющихся созданными или приобретенными кредитно-обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка является ставкой дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (которая обычно представляет собой цену покупки). В результате эффективный процент корректируется с учетом кредитного риска.

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

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

Отражение расходов на привлечение клиентов.

Расходы на привлечение клиентов включают расходы на услуги по привлечению заемщиков и клиентов, рассылке рекламных материалов, обработке ответов и т. д. Расходы, напрямую связанные с привлечением конкретного заемщика или клиента, включаются в состав эффективной процентной ставки финансового актива или обязательства, а остальные расходы относятся на расходы периода, в котором были предоставлены данные услуги.

Прочие доходы и прочие расходы. Все прочие доходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Все прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Прочие аналогичные доходы. Прочие аналогичные доходы представляют собой процентные доходы, отражаемые по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Прочие аналогичные расходы. Прочие аналогичные расходы представляют собой финансовые затраты, связанные с дисконтированием арендных платежей с использованием ставки привлечения заемных средств.

Комиссионные доходы и расходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. Например, комиссия за СМС-информирование, часть комиссии за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ, которая представляет собой фиксированные ежемесячные платежи. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относятся комиссия по эквайрингу, часть комиссии за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ и за брокерское обслуживание, которая представляет собой платежи за совершенную операцию, комиссия за продажу кредитной защиты,

межбанковская комиссия, комиссия за снятие наличных, комиссия за конвертацию валют, комиссия за денежные переводы и прочие.

Все прочие комиссионные расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Программа лояльности клиентов. Группа создает программы лояльности, в которых розничные клиенты накапливают баллы, которые дают им право на возмещение покупок, совершенных с помощью кредитных и дебетовых карт. Финансовое обязательство признается в сумме справедливой стоимости баллов, которые по ожиданию будут погашены до момента их фактического погашения или истечения срока действия, в корреспонденции с процентным доходом, рассчитанном с использованием метода эффективной процентной ставки, или в корреспонденции с комиссионными доходами в зависимости от того, были ли баллы накоплены на кредитных картах клиентов или на дебетовых картах соответственно.

Результат оказания страховых услуг по выпущенным договорам страхования.

Выручка по страхованию. По мере того, как Группа оказывает услуги по договору страхования в рамках группы договоров страхования, она снижает ООЧП и признает выручку по страхованию. Сумма выручки по страхованию, признанная в отчетном периоде, отражает передачу обещанных услуг в сумме, которая отражает часть возмещения, право на которое Группа ожидает получить в обмен на данные услуги.

В отношении групп договоров страхования, оцениваемых по ПРП, Группа признает выручку по страхованию пропорционально течению времени в рамках периода страхового покрытия группы договоров, но если ожидаемая схема высвобождения риска в течение периода покрытия существенно отличается от схемы, отражающей течение времени, то на основе ожидаемых сроков признания понесенных расходов по страховым услугам.

Расходы по страховым услугам включают следующее:

- понесенные страховые и прочие выплаты, исключая инвестиционные составляющие, за вычетом распределенного компонента убытка;
- прочие понесенные расходы, относимые на группы договоров страхования, включая суммы прочих денежных потоков, признанные ранее (кроме аквизиционных денежных потоков), признание которых прекратилось на дату первоначального признания;
- амортизацию аквизиционных денежных потоков;
- изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов, то есть изменения в ДПВД, относящихся к обязательству по ОБТ; и
- изменения, которые относятся к услугам будущих периодов, то есть изменения в ДПВД, которые приводят к убыткам по группам обременительных договоров или к восстановлению таких убытков; и
- обесценение активов по страховым аквизиционным денежным потокам.

По договорам, оцениваемым по ПРП, амортизация аквизиционных денежных потоков осуществляется пропорционально течению времени.

Финансовые доходы или расходы по страхованию. Финансовые доходы или расходы по страхованию включают изменение балансовой стоимости групп договоров страхования, возникающее в результате:

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

По договорам, оцениваемым по ПРП, основными суммами в составе финансовых доходов или расходов по страхованию являются:

- проценты, начисленные на ОВТ; и
- влияние изменений в процентных ставках и других финансовых допущениях.

Группа дезагрегирует финансовые доходы или расходы по страхованию за период между прибылью или убытком и прочим совокупным доходом следующим образом:

1. финансовые доходы или расходы, связанные с раскручиванием ставок дисконтирования при первоначальном признании группы договоров, признаются в составе прибыли или убытка;
2. разница между итогом финансовыми доходами и расходами, рассчитанными за период, по группе договоров и п.1 признаются в составе прочего совокупного дохода.

Переоценка иностранной валюты и операции с иностранной валютой. Функциональной валютой Группы является рубль — валюта основной экономической среды, в которой организация осуществляет свою деятельность. Денежные активы и обязательства каждой компании пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальным курсам обмена, установленным на конец года ЦБ РФ, признаются в составе прибыли или убытка за год в качестве чистой прибыли/(убытка) в результате пересчета в другую валюту.

Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в результате расчетов по операциям с иностранными валютами, признаются в составе прибыли или убытка за год как чистые (убытки)/прибыль от операций с иностранной валютой (за исключением комиссии клиентов за операции по обмену валюты, которая признается в составе прибыли или убытка как комиссионный доход).

Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

На 31 декабря 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков валюты, составлял 1 доллар США = 101,6 797 руб. (31 декабря 2023 года: 1 доллар США = 89,6 883 руб.), средний обменный курс за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составлял 1 доллар США = 92,5 652 руб. (2023 год: 1 доллар США = 85,2 466 руб.).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое

право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию определяется путем деления прибыли или убытка, относящихся к владельцам Компании, на средневзвешенное количество акций-участников, находящихся в обращении в течение отчетного года, за исключением собственных акций. Для целей расчета разводненного дохода на акцию Группа учитывает разводняющий эффект акций, предоставленных по программам предоставления работникам опционов на акции.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в Социальный фонд России, оплачиваемые ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются в том году, в котором соответствующие услуги были оказаны сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководству Группы, принимающему операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Выплаты по акциям долевыми инструментами. Расходы признаются последовательно в течение периода нахождения акций в собственности и оцениваются по справедливой стоимости премии, установленной на дату передачи, которая амортизируется в течение периода работы сотрудника в компании (периода нахождения акций в собственности). Справедливая стоимость премии, выплачиваемой из собственных средств, оценивается только один раз на дату передачи и корректируется согласно предполагаемому количеству инструментов, планируемых к передаче. Дивиденды, о выплате которых было объявлено в течение периода нахождения акций в собственности, начисляются и выплачиваются сотрудникам вместе с доходом от продажи инвестированных акций при наступлении события ликвидности. Ожидаемые дивиденды (включая дивиденды, ожидаемые в течение периода нахождения акций в собственности) соответственно учитываются при определении справедливой стоимости выплат по акциям.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Руководство Группы имеет право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

Изменение в представлении консолидированной финансовой отчетности. В 2024 году Группа приняла решение отражать обязательства по аренде в составе прочих финансовых обязательств. Реклассификация статей по решению руководства была произведена ввиду того, что, по мнению руководства, новый порядок представления данных обеспечивает более достоверное и прозрачное отражение экономического содержания хозяйственных операций по сравнению с ранее применявшимся порядком представления данных.

Влияние реклассификаций, описанных выше, на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года представлено в таблице ниже:

В млн руб.	До реклассификации	Реклассификация	После реклассификации
Прочие финансовые обязательства	129 620	23 504	153 124
Прочие нефинансовые обязательства	41 532	(23 504)	18 028

39 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Приведенные ниже поправки к стандартам и рекомендациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2024 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- Классификация обязательств как текущих или долгосрочных (выпущено 23 января 2020 года), Классификация обязательств как текущих или долгосрочных — отсрочка даты вступления в силу (выпущено 15 июля 2020 года) и Долгосрочные обязательства с ковенантами (выпущено 31 октября 2022 года) — Поправки к МСФО (IAS) 1 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

- Раскрытие информации: Финансовые соглашения с поставщиками — поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты» (выпущены 25 мая 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО 16 Арендные обязательства при продаже с обратной арендой — Поправки к МСФО 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки применяются к сделкам продажи и обратной аренды, когда передача актива квалифицируется как «продажа» в соответствии с МСФО (IFRS) 15, а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки.

40 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно.

Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация не возможна. Валюта является конвертируемой, когда есть возможность получить другую валюту (с обычной административной задержкой), и операция будет осуществляться через рыночный или обменный механизм, который создает юридически защищенные права и обязанности. Отменено ранее существовавшее требование использовать первый доступный курс, по которому можно будет осуществить обмен, в ситуации временного отсутствия конвертируемости одной валюты на другую. Если валюта не может быть конвертирована в другую

валюту, необходимо определить оценку текущего обменного курса. Целью определения оценки текущего обменного курса на дату оценки является определение курса, по которому на эту дату между участниками рынка была бы совершена обычная обменная операция в действующих экономических условиях. Поправки к МСФО (IAS) 21 устанавливают основные принципы, в соответствии с которыми организация может оценить возможности обмена между двумя валютами на определенную дату для определенной цели и определить оценку текущего обменного курса на дату оценки в ситуации отсутствия конвертируемости. Организации могут определить оценку текущего обменного курса на дату оценки с использованием наблюдаемых обменных курсов без каких-либо корректировок, либо других методов оценки. Поправки также включают новые требования раскрытия информации, которые должны помочь пользователям сделать выводы о влиянии, рисках, расчетных курсах и методах оценки, используемых в тех случаях, когда валюта не является конвертируемой. Когда организация впервые применяет новые требования, пересчет сравнительной информации не допускается.

Вместо этого организация должна осуществить пересчет монетарных статей в иностранной валюте и немонетарных статей, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, по рассчитанному

текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли — при отсутствии конвертируемости между функциональной и иностранной валютами. Организация должна осуществить пересчет соответствующих активов и обязательств по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе разниц от пересчета иностранной валюты, накопленных в отдельном компоненте капитала — при отсутствии конвертируемости между функциональной валютой и валютой представления отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Многие требования МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. Новый стандарт вводит три получившие определение категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов и налогов на прибыль.

В том случае, когда представлены альтернативные показатели результатов (эффективности) деятельности или показатели, не предусмотренные общепринятыми правилами бухгалтерского учета, и эти показатели соответствуют определению установленных руководством показателей результатов (эффективности) деятельности, МСФО (IFRS) 18 требует, раскрытия сверки

этих показателей с промежуточными итогами, предусмотренными МСФО (IFRS) 18, или с итогами или промежуточными итогами, требуемыми стандартами финансовой отчетности МСФО. Показатели результатов (эффективности) деятельности, установленные руководством — это промежуточные итоги доходов и расходов, используемые организацией в публичных коммуникациях для выражения взгляда руководства на тот или иной аспект финансовых результатов деятельности организации в целом.

МСФО (IFRS) 18 устанавливает требования для определения того, должна ли информация о показателях финансовой отчетности включаться в основные формы финансовой отчетности или в примечания, а также содержит принципы объединения показателей и определения уровня детализации, необходимого для представления информации (агрегации и детализации). МСФО (IFRS) 18 также содержит требования в отношении представления операционных расходов в отчете о прибыли или убытке, раскрытия информации об определенных расходах, классифицированных по характеру, и дополнительной информации о статьях, сгруппированных вместе и обозначенных как «прочие». В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). Стандарт является добровольным и позволяет соответствующим определенным требованиям дочерним организациям применять МСФО стандарты финансовой отчетности с сокращенным раскрытием информации. Дочерние организации имеют право применять МСФО (IFRS) 19, если у них нет обязанности отчитываться публично, и их конечная или непосредственная материнская

организация готовит консолидированную финансовую отчетность, которая находится в общем доступе и соответствует стандартам финансовой отчетности МСФО. У дочерней организации нет обязанности отчитываться публично, если ее долевые или долговые инструменты не котируются на фондовой бирже, и она не удерживает активы в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц. В соответствии с МСФО (IFRS) 19 таким дочерним организациям для цели выпуска собственной финансовой отчетности разрешается использовать МСФО для малых и средних организаций или национальные стандарты бухгалтерского учета. Такие дочерние организации применяют требования других стандартов финансовой отчетности МСФО за исключением требований к раскрытию информации, вместо которых применяются требования к раскрытию, содержащиеся в МСФО (IFRS) 19.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов — Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты).

Поправки разъясняют, каким образом следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам, особенности которых связаны с экологическими, социальными критериями и критериями корпоративного управления (ESG) и аналогичными характеристиками, и, следовательно, как следует оценивать эти активы: по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Кроме того, поправки уточняют дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства в случае проведения расчетов с использованием электронной платежной системы и предоставляют возможность выбора учетной политики в виде прекращения признания финансового обязательства до проведения платежа на дату осуществления расчета, если организация выпустила платежное поручение, в результате которого: (а) организация не имеет практической возможности отозвать, остановить или аннулировать платежное поручение; (б) организация не имеет практической возможности получить доступ к денежным средствам, предназначенным для проведения расчетов в результате выполнения платежного поручения; и (в) расчетный риск, связанный с электронной платежной системой, является незначительным. Выбранная учетная политика должна применяться ко всем расчетам, осуществляемым через одну и ту же электронную платежную систему. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации об инвестициях в долевые инструменты, в отношении которых при первоначальном признании был сделан выбор в пользу оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и о финансовых инструментах с условными характеристиками. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО — Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования организациями, переходящими на МСФО, и устранили незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9. Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержат отсылку на МСФО (IFRS) 13. Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13. Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании. Поправки разъясняют, что в случае прекращения признания обязательства по аренде в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 9 арендатор должен применять требования МСФО (IFRS) 9 (в соответствии с которыми разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка) с отражением любой возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка. В соответствии с поправками, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность в сумме, определенной на основе МСФО (IFRS) 15, если торговая дебиторская задолженность не содержит

значительного финансового компонента в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 15 (или если организация применяет практическое упрощение на основе МСФО (IFRS) 15). Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто». Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах. Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора.

Поправки к МСФО (IAS) 7 уточняют наименование методов учета дочерних организаций, ассоциированных организаций и совместных предприятий.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

41 События после окончания отчетного периода

15 января 2025 года АО «ТБанк» был включен в санкционный список США по программе EO13662.

В феврале 2025 года Группа приобрела историческое здание Центрального телеграфа в Москве. В здании будет расположен Центральный университет, созданный по инициативе АО «ТБанк» при поддержке более 50 крупнейших компаний Российской Федерации. Под сделку было привлечено внешнее финансирование.

Раскрытие информации, относящейся к изменению климата

Мы осознаем значимость вопросов, связанных с изменением климата, и ответственно относимся к окружающей среде. При принятии финансовых, операционных и инвестиционных решений непосредственно учитываются экологические факторы. В соответствии с принципами ответственной банковской деятельности мы предоставляем нашим клиентам устойчивые продукты, которые помогают трансформировать бизнес в ответ на актуальные вызовы климатической повестки. Мы бережно используем ресурсы в нашей деятельности и реализуем проекты по снижению энергопотребления используемых объектов инфраструктуры, включая дата-центры.

Управление экологическими и климатическими аспектами

GRI 2-12, GRI 2-14, GRI 2-27

Мы осуществляем управление климатической повесткой и экологическими аспектами в соответствии с требованиями природоохранного законодательства, рекомендациями Банка России по учету климатических рисков для финансовых организаций, а также рекомендациями Рабочей группы по вопросам раскрытия финансовой информации, связанной с изменением климата (TCFD). В соответствии с природоохранным законодательством соблюдаются важные экологические нормативы, митигируются риски штрафных санкций и минимизируется негативное воздействие на окружающую среду. Информация о подходах к управлению экологическими и климатическими рисками и результатах оценки включается в состав ежегодной отчетности, которая утверждается органами управления.

Наши приоритеты

GRI 2-22

В условиях растущих вызовов, связанных с изменением климата в России и мире, экологическая ответственность остается одним из направлений стратегического развития группы. С учетом завершения редомициляции группы в Россию и присоединения Росбанка структура бизнеса и воздействие на окружающую среду изменились. В настоящее время мы пересматриваем акценты климатической и экологической повестки с целью сохранить позиции ответственного участника рынка и эффективно использовать новые возможности. Мы рассматриваем интеграцию экологической повестки в операционную деятельность и продуктовую политику как перспективное направление.

В отчетном году мы продолжили анализировать потенциальное влияние климатических факторов на наши активы, а также приняли участие в стресс-тестировании переходных климатических рисков корпоративного кредитного портфеля в соответствии с рекомендациями Банка России. В среднесрочной перспективе мы рассматриваем возможность обновления климатической стратегии по итогам нашей работы.

Группа изучает возможности развития продуктовой линейки, которая могла бы способствовать декарбонизации и адаптации бизнеса клиентов при изменении рыночной конъюнктуры:

- Для бизнеса: изучение потенциала внедрения финансовых инструментов, связанных с ESG-метриками, включая зеленые и адаптационные кредиты, а также решения для поддержки клиентов в снижении экологического воздействия.
- Для физических лиц: рассмотрение автокредитов на электромобили и ипотечных программ на энергоэффективное жилье в качестве возможных направлений развития.

В отношении собственного воздействия мы изучаем потенциал выпуска собственных ESG-облигаций для финансирования проектов в области экологии и социальной сферы, возможности инвестиций в низкоуглеродный бизнес, а также современные энергоэффективные технологии для оптимизации энергопотребления.

Климатические риски

Наша методология оценки физических и переходных климатических рисков постоянно актуализируется в соответствии с более полным пониманием отраслевых факторов, влияющих на климатические риски, и связанных с ними последствий.

Мы проводим оценку физических и переходных климатических рисков для своевременного выявления возможных уязвимостей как в рамках операционной деятельности, так и в отношении кредитного портфеля. Основные цели — принятие обоснованных решений и расстановка приоритетов при реализации стратегических направлений группы в области декарбонизации, финансирования проектов и минимизации потенциальных потерь в будущем. Для оценки физических рисков мы рассматривали сценарий RCP8.5 МГЭИК AR5 как текущий и наиболее вероятный сценарий изменения климата в среднесрочной перспективе (до 2040 года). Для оценки переходных рисков были использованы сценарии, разработанные Банком России на основе сценариев NGFS.

Деятельность группы подвержена прямым физическим (воздействие на собственные и арендуемые объекты инфраструктуры, оборудование и иные системы), а также переходным (воздействие на структуру кредитного и инвестиционного портфелей, увеличение операционных расходов) рискам. Однако основное влияние реализуется косвенно — через воздействие на клиентов, их финансовое состояние, способность обслуживать долг, стоимость активов и другие показатели.

Оценка физических рисков

Физические риски были проанализированы с учетом расположения в регионах собственных и арендуемых объектов инфраструктуры: офисы, ИТ-хабы, дата-центры, банкоматы, а также прочая инфраструктура, связанная с логистическим и коммуникационным обеспечением бизнеса.

В рамках работы по актуализации тепловой карты рисков были определены опасные природные явления для наших регионов присутствия: наводнения, засуха и пожароопасные ситуации, экстремальные колебания температуры и др. Для некоторых территорий по ряду риск-факторов и с учетом их влияния на инфраструктуру уточнен уровень значимости риска (определен на основе экспертной оценки и отраслевого бенчмарк-анализа). Результаты идентификации представлены в приложении в таблице «Уровень влияния наиболее значимых физических климатических рисков для регионов присутствия компании (Россия)». Риски, связанные с утратой биоразнообразия и доступностью водных ресурсов, исключены из перечня, поскольку их влияние на объекты инфраструктуры группы является опосредованным и может быть компенсировано доступными адаптационными мерами.

Воздействие риск-факторов носит комплексный характер и может отразиться на нашей деятельности как напрямую, так и косвенно.

▪ Ущерб объектам инфраструктуры

Влияние: прямое — перебои в операционной деятельности, нарушение функционирования информационных, технологических и других систем, необходимость адаптации бизнес-процессов.

Последствия: увеличение капитальных затрат на восстановление инфраструктуры, снижение стоимости активов.

▪ Разрушение или обесценение активов, в том числе являющихся предметом залога

Влияние: косвенное — сбои в цепочках поставок. Ухудшение финансового положения заемщиков может отрицательно сказаться на способности обслуживать долг.

Последствия: падение доходов, необходимость увеличения резервов.

▪ Рост количества и размера страховых выплат

Влияние: косвенное — рост частоты и масштабов опасных природных явлений потребует корректировку страховых премий.

Последствия: недоступность отдельных видов страховых продуктов для клиентов вследствие повышенных рисков возникновения убытков из-за опасных природных явлений.

▪ Изменение доходности инвестиционного портфеля

Влияние: косвенное — вследствие климатических изменений может произойти переоценка стоимости финансовых активов, подверженных физическим рискам.

Последствия: увеличение волатильности и снижение стоимости портфеля ценных бумаг, необходимость пересмотра стратегии управления активами.

С учетом географического расположения наших объектов инфраструктуры и структуры активов мы оцениваем уровень существенности физических рисков в краткосрочном периоде как низкий.

В рамках управления физическими рисками мы проводим:

- мониторинг подверженности наших активов климатическому воздействию;
- оценку вероятности и влияния выявленных рисков;
- актуализацию тепловой карты рисков с целью повышения точности анализа уровня значимости риск-факторов на деятельность группы.

Оценка переходных рисков

Влияние переходных рисков реализуется главным образом косвенно — через воздействие на клиентов. Для оценки влияния переходных рисков мы провели анализ нашего корпоративного кредитного портфеля по отраслям. Так, на конец 2024 года доля углеродоемких отраслей составила 20%. Высокому переходному риску в основном подвержены компании из следующих секторов: нефтегазовый, металлургический и горнодобывающий, энергетика, производство удобрений и химическая отрасль из-за высоких выбросов парниковых газов и сильной энергетической зависимости. Потенциальные последствия реализации климатических рисков могут повлиять на снижение выручки компаний этих секторов, рост операционных расходов и капитальных затрат, рост долговой нагрузки, а также на снижение стоимости активов.

В соответствии с рекомендациями TCFD, а также рекомендациями Банка России при анализе переходных рисков мы рассматриваем их следующие виды.

1. **Политические и правовые (регуляторные) риски** — связаны с мерами, принимаемыми органами власти с целью снижения негативного влияния изменения климата.

- Введение механизмов ценообразования на углерод

Влияние: косвенное — введение платежей за выбросы парниковых газов потенциально увеличит расходы клиентов. Возможно снижение конкурентоспособности энергоемких производств на глобальных рынках. Влияет на экспортеров в первую очередь в секторе производства стали и удобрений.

Последствия: рост кредитных рисков — снижение способности заемщиков обслуживать долг, увеличение вероятности дефолтов среди компаний углеродоемких отраслей.

- Ужесточение требований к раскрытию информации о климатических рисках и возможностях

Влияние: прямое — необходимость внесения изменений во внутренние процессы оценки климатических рисков, мониторинга и отчетности. Рост затрат на создание необходимой инфраструктуры для сбора и обработки данных, на верификацию информации и привлечение специализированных кадров.

Последствия: риск возникновения убытков, штрафов вследствие несоблюдения законодательных требований к раскрытию информации.

2. **Технологические риски** — связаны с развитием и внедрением новых технологий, направленных на снижение углеродного следа.

Влияние: прямое — разработка и интеграция новых решений, адаптация текущих бизнес-процессов.

Последствия: значительный рост капитальных вложений в развитие новых технологий и инфраструктуру.

3. **Рыночные риски** — связаны со изменением стоимости финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры

Влияние: прямое, косвенное — в результате перехода к низкоуглеродной экономике возможно снижение спроса со стороны инвесторов в отношении углеродоемких компаний и их финансовых инструментов, что ведет к переоценке стоимости акций и облигаций.

Последствия: снижение стоимости инвестиционного портфеля, в частности ценных бумаг компаний углеродоемких отраслей.

4. **Репутационные риски** — связаны с негативным восприятием заинтересованными сторонами действий компании.

Влияние: прямое — финансирование компаний или проектов, наносящих вред экологии и негативно влияющих на климат, может вызвать негативное восприятие общества и повлиять на способность поддерживать деловые отношения, привлекать и удерживать клиентов.

Последствия: возникновение убытков. Возможны судебные иски.

Проведенный анализ переходных рисков является предварительным и подлежит уточнению в следующих отчетных периодах. Мы оцениваем переходные климатические риски в краткосрочной перспективе как несущественные. При этом на среднесрочном и долгосрочном горизонте планирования риски изменения национального и международного регулирования и введения цены на углерод являются наиболее значимыми вследствие возможного ужесточения климатической политики. Для анализа переходных рисков мы планируем регулярно пересматривать и уточнять ключевые параметры оценки, учитывая изменения в законодательном регулировании, технологическом развитии и рыночных тенденциях.

В рамках управления переходными рисками мы проводим:

- мониторинг рекомендаций регулятора в части проведения оценки и управления климатическими рисками;
- анализ углеродоемкости кредитного портфеля и отслеживание показателей подверженности активов воздействию переходных климатических риск-факторов;
- внедрение лучших практик отчетности, повышение прозрачности раскрываемых данных.

Стресс-тестирование корпоративного кредитного портфеля

В 2024 году мы приняли участие в стресс-тестировании климатических рисков по разработанному Банком России сценариям до 2040 года на основе сценариев NGFS. Сценарии описывают возможные пути развития российской и мировой экономики с учетом траекторий поведения потребителей углеводородов, тенденций ужесточения климатической политики, технологического развития и прочих трендов. Первый сценарий предполагает, что существующая климатическая политика остается в силе, ее амбициозность не повышается, а новые меры в рамках регулирования не вводятся. Второй сценарий с более амбициозной внутренней климатической политикой включает введение цены на углерод.

В рамках оценки влияния климатических рисков на деятельность нефинансовых корпоративных заемщиков мы проанализировали 11 компаний, в том числе из предложенного Банком России списка и топ-5 корпоративных заемщиков, которые являются представителями «коричневых» отраслей. Оценка показала, что в рамках сценария 1 уровень риска по итогам стресс-теста оценивается как «приемлемый»: организация сможет обслуживать долг перед банком. В отношении применения сценария 2 у 3 из 11 корпоративных заемщиков могут возникнуть проблемы с обслуживанием долга. Оценка проводилась на горизонте до 2040 года.



Выбросы парниковых газов

Группа на ежегодной основе отслеживает собственный углеродный след по уровню прямых и косвенных энергетических выбросов (охвата 1, 2 и 3). Для расчета и анализа выбросов парниковых газов мы используем методологию GHG Protocol, а также следуем рекомендациям Партнерства по учету выбросов парниковых газов в финансовом секторе (PCAF). Впервые в отчетном году были рассчитаны выбросы парниковых газов финансируемых компаний.

По итогам 2024 года рост показателей выбросов парниковых газов (ПГ) по охватам 1, 2, 3 обусловлен интеграцией Росбанка и масштабированием бизнеса группы.

Суммарный прирост выбросов ПГ охватов 1 и 2 на 13% (без учета Росбанка) был обусловлен ростом клиентской базы и транзакционной активности, что в свою очередь требуют большего расхода ресурсов и масштабирования собственной инфраструктуры. В части прямых выбросов ПГ от сжигания топлива по группе отмечается шестикратный рост, при этом доля выбросов ПГ от мобильного сжигания Росбанка составила

82% от общего объема выбросов ПГ по данной категории. Увеличение косвенных энергетических выбросов (охвата 2) почти в 2 раза объясняется не только присоединением новых активов, но и запуском новых объектов в России и за рубежом (включая 7 IT-хаба и 3 офиса), что привело к росту электропотребления и тепла.

Существенное увеличение косвенных выбросов ПГ (охвата 3) в отчетном году связано с расширением показателей, которые использовались в расчетах. С учетом деятельности Росбанка в 15 категорию охвата 3 дополнительно были включены ипотечное кредитование и кредиты для бизнеса, что увеличило выбросы по данной категории на 32%. Рост выбросов ПГ в категориях охвата 3 (за исключением финансируемых выбросов) на 35% связан с масштабированием бизнеса группы.

Увеличение показателей интенсивности выбросов ПГ связано непосредственно с изменением структуры группы, а также расширением периметра расчета для некоторых категорий охвата 3.

Выбросы парниковых газов группы в 2022—2024 годах

GRI 305-1, GRI 305-2, GRI 305-3

Показатель	Ед. изм.	2024 ¹	2023	2022
Выбросы парниковых газов				
Прямые выбросы парниковых газов (Охват 1)	тCO ₂ -экв.	649	492 ²	453
Косвенные энергетические выбросы парниковых газов (Охват 2)	тCO ₂ -экв.	37 284	19 688	13 353
Косвенные энергетические выбросы парниковых газов (Охват 3)	тCO ₂ -экв.	20 770 076	7 534 109	11 434 798
Суммарные выбросы парниковых газов (Охват 1 + Охват 2)	тCO₂-экв.	37 933	20 180	13 806
Суммарные выбросы парниковых газов (Охват 1 + Охват 2 + Охват 3)	тCO₂-экв.	20 808 009	7 554 289	11 448 604
Интенсивность выбросов				
Суммарные выбросы парниковых газов (Охват 1 + Охват 2) на сотрудника	тCO ₂ -экв. / сотрудник	0,42	0,23	0,21
Суммарные выбросы парниковых газов (Охват 1 + Охват 2) на выручку	тCO ₂ -экв. / 1 млн руб. выручки	0,04	0,04	0,04
Суммарные выбросы парниковых газов (Охват 1 + Охват 2) на клиента	тCO ₂ -экв. / тысяча клиентов	0,79	0,50	0,48
Суммарные выбросы парниковых газов (Охват 1 + Охват 2 + Охват 3) на сотрудника	тCO ₂ -экв. / сотрудник	229,38	87,19	172,32
Суммарные выбросы парниковых газов (Охват 1 + Охват 2 + Охват 3) на выручку	тCO ₂ -экв. / 1 млн руб. выручки	21,63	15,49	31,26
Суммарные выбросы парниковых газов (Охват 1 + Охват 2 + Охват 3) на клиента	тCO ₂ -экв. / тысяча клиентов	435,31	186,99	396,15

¹ Данные представлены консолидированно с учетом показателей Росбанка.

² В 2023 году при расчете категории 15 охвата 3 отсутствовала возможность учета полного объема данных от транзакций по кредитным картам.

Управление воздействием на окружающую среду

Группа ежегодно совершенствует подходы к расчету выбросов, используя лучшие практики, и пересматривает возможность учета максимального количества категорий по всем охватам и периметру компании для детального понимания оказываемого эффекта и определения возможностей по сокращению выбросов ПГ.

Энергоэффективность объектов инфраструктуры

GRI 302-4, SASB TC-IM-130a.3

Одним из источников косвенных выбросов ПГ является потребление электрической и тепловой энергии. Еще на старте реализации проектов мы используем энергоэффективное оборудование и закладываем алгоритмы, позволяющие использовать эту экономию. В 2024 году мы провели оценку офисов компании с точки зрения их энергоэффективности, а также модернизацию оборудования и автоматизацию процессов управления зданиями. Это позволило снизить потребление электроэнергии на 64,6 мВт · ч (–10% к 2023 году).

К 2027 году мы планируем создать собственную сеть дата-центров, каждый мощностью 50 МВт и с количеством серверов свыше 100 тыс. Центры обработки данных будут построены с нуля с использованием технологии гибридного охлаждения с прямым фрикулингом (direct free air cooling), что станет первым в мировой практике масштабным промышленным опытом применения ее в финансовой отрасли. Проектный показатель эффективности использования электроэнергии (power usage effectiveness, PUE) составит 1,15. Это значительно ниже среднемирового уровня — 1,6.

Управление отходами

GRI 306-1, GRI 306-2, GRI 306-3

Мы ведем внутренний учет в области обращения с отходами в соответствии с действующим законодательством и принимаем меры по минимизации их образования и негативного воздействия. Большая часть отходов относится к IV классу опасности и составляет твердые бытовые отходы от офисных помещений. Общий объем образования отходов — 3 167 т.

Мы также реализуем программу раздельного сбора по сети офисов. Все раздельно накапливаемые отходы передаются лицензированным операторам и направляются в полном объеме на переработку. Так, около 2 т отходов дополнительно было передано на переработку.

Практики ответственного финансирования

GRI 203-2

В 2023 году мы разместили на Московской бирже облигации устойчивого развития, объемом 3 млрд руб. Наш выпуск отвечает международно признанным целям

и критериям в сфере зеленого и социального финансирования, что подтверждено независимым верификатором АКРА.

В связи с реорганизацией Росбанка в форме присоединения к Т-Банку было исполнено требование в соответствии с законодательством о досрочном погашении облигаций Росбанка перед физическими лицами — владельцами облигаций. Так, на конец 2024 года объем выпуска составил 2 365 536 шт.

Средства, привлеченные в рамках размещения, были направлены на рефинансирование ранее выданных кредитов на реализацию проектов в области энергоэффективности, экологически чистого транспорта, финансирования субъектов МСП в регионах России с безработицей выше среднестранового уровня.

Экологические эффекты

- Модернизация оборудования птицефабрики позволила снизить расход электроэнергии производственного корпуса на 56%, а усредненное потребление электроэнергии на 1 кв. м площади для новых объектов сократить на 37% в сравнении с аналогичными.
- Постепенное замещение автомобилей с ДВС на электромобили позволило сократить выбросы на 400 т CO₂.





Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банка России

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1. Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом				
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам	1. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как горячая линия, электронная почта или форум в сети Интернет, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные способы коммуникации были организованы обществом и предоставлены акционерам в ходе подготовки к проведению каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период	Соблюдается	
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем	1. В отчетном периоде сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте общества в сети Интернет не позднее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания, если законодательством не предусмотрен больший срок. 2. В сообщении о проведении собрания указаны документы, необходимые для допуска в помещение. 3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидаты в совет директоров и ревизионную комиссию общества (в случае, если ее формирование предусмотрено уставом общества)	Частично соблюдается	<p>Критерий 1 частично соблюдается.</p> <p>В целях оперативной организации корпоративного управления после редомициляции часть общих собраний акционеров компании проводились в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».</p> <p>При проведении заседаний общих собраний акционеров компании в последующих отчетных периодах указанные рекомендации подлежат исполнению в полной мере.</p> <p>Критерий 2 не соблюдается.</p> <p>В связи с проведением в 2024 году компанией общих собраний акционеров в форме заочного голосования на основании Федерального закона от 19.12.2022 № 519-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» указанный критерий не мог быть применен в полной мере.</p> <p>При проведении заседаний общих собраний акционеров компании в последующих отчетных периодах указанные рекомендации подлежат исполнению.</p> <p>Критерий 3 соблюдается</p>



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом	<div><div>1. В отчетном периоде акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества в период подготовки к собранию и в ходе проведения общего собрания.</div><div>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения (при наличии)) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к общему собранию.</div><div>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде</div></div>	Соблюдается	
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями	<div><div>1. Уставом общества установлен срок внесения акционерами предложений для включения в повестку дня годового общего собрания, составляющий не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года.</div><div>2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатов в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера</div></div>	Соблюдается	
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом	<div><div>1. Уставом общества предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров</div></div>	Соблюдается	



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы	<div>1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов, акционерам была предоставлена возможность высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы по повестке дня.</div> <div>2. Обществом были приглашены кандидаты в органы управления и контроля общества и предприняты все необходимые меры для обеспечения их участия в общем собрании акционеров, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. Присутствовавшие на общем собрании акционеров кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров.</div> <div>3. Единоличный исполнительный орган, лицо, ответственное за ведение бухгалтерского учета, председатель или иные члены комитета совета директоров по аудиту были доступны для ответов на вопросы акционеров на общих собраниях акционеров, проведенных в отчетном периоде.</div> <div>4. В отчетном периоде общество использовало телекоммуникационные средства для обеспечения дистанционного доступа акционеров для участия в общих собраниях, либо советом директоров было принято обоснованное решение об отсутствии необходимости (возможности) использования таких средств в отчетном периоде</div>	Частично соблюдается	<div>Критерий 1 не соблюдается.</div> <div>В связи с проведением в 2024 году компанией общих собраний акционеров в форме заочного голосования на основании Федерального закона от 19.12.2022 № 519-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» указанный критерий неприменим.</div> <div>При проведении заседаний общих собраний акционеров компании в последующих отчетных периодах указанные рекомендации подлежат исполнению.</div> <div>Критерий 2 не соблюдается.</div> <div>В связи с проведением в 2024 году компанией общих собраний акционеров в форме заочного голосования на основании Федерального закона от 19.12.2022 № 519-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» указанный критерий не мог быть применен в полной мере.</div> <div>При проведении заседаний общих собраний акционеров компании в последующих отчетных периодах указанные рекомендации подлежат исполнению.</div> <div>Критерий 3 частично соблюдается.</div> <div>В связи с проведением в 2024 году компанией общих собраний акционеров в форме заочного голосования на основании Федерального закона от 19.12.2022 № 519-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» указанный критерий неприменим.</div> <div>Вместе с тем в компании организовано взаимодействие с акционерами, уполномоченными сотрудниками по работе с инвесторами. Также в течение срока подготовки к проведению общих собраний акционеров компании акционерам были доступны следующие способы связи с указанными лицами: электронная почта, социальная сеть для инвесторов «Пульт» и горячая линия.</div> <div>Критерий 4 соблюдается</div>



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.2. Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов				
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты	<div>1. Положение о дивидендной политике общества утверждено советом директоров и раскрыто на сайте общества в сети Интернет.</div> <div>2. Если дивидендная политика общества, составляющего консолидированную финансовую отчетность, использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</div> <div>3. Обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды общества, и оценка его соответствия принятой в обществе дивидендной политике, с пояснениями и экономическим обоснованием потребности в направлении определенной части чистой прибыли на собственные нужды в отчетном периоде были включены в состав материалов к общему собранию акционеров, в повестку дня которого включен вопрос о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов)</div>	Частично соблюдается	<div>Критерий 1 соблюдается.</div> <div>Критерий 2 соблюдается.</div> <div>Критерий 3 не соблюдается.</div> <div>Указанные вопросы обсуждались с инвестиционным сообществом по итогам утверждения новой дивидендной политики компании, а также по итогам раскрытия существенных фактов об отдельных решениях совета директоров компании, а именно о рекомендациях в отношении размера дивидендов. У акционеров всегда есть возможность обратиться напрямую к компании по каналам связи с инвесторами</div>
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества	<div>1. В Положении о дивидендной политике общества помимо ограничений, установленных законодательством, определены финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует принимать решение о выплате дивидендов</div>	Соблюдается	<div>В соответствии с дивидендной политикой при определении доли чистой прибыли, распределяемой на выплату дивидендов, совет директоров формирует рекомендации общему собранию акционеров касательно размера и порядка выплаты дивидендов по акциям компании с учетом потребности компании и ее дочерних организаций в капитале для развития бизнеса, включая планы в отношении слияний и поглощений, существенное изменение макроэкономической ситуации на рынке, иные внутренние и внешние изменения, имеющие или потенциально имеющие существенное влияние на операционную деятельность и с учетом соблюдения текущих и ожидаемых в будущем требований действующего законодательства Российской Федерации и Банка России по соблюдению нормативов достаточности капитала</div>
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров	<div>1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров</div>	Соблюдается	



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости	1. В отчетном периоде иные способы получения лицами, контролирующими общество, прибыли (дохода) за счет общества помимо дивидендов (например, с помощью трансфертного ценообразования, необоснованного оказания обществу контролирующим лицом услуг по завышенным ценам, путем замещающих дивиденды внутренних займов контролирующему лицу и (или) его подконтрольным лицам) не использовались	Соблюдается	
1.3. Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров — владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества				
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам	1. В течение отчетного периода лица, контролирующие общество, не допускали злоупотреблений правами по отношению к акционерам общества, конфликты между контролирующими лицами общества и акционерами общества отсутствовали, а если таковые были, совет директоров уделил им надлежащее внимание	Соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода	Не соблюдается	Учредительные документы юридических лиц, владеющих квазиказначейскими акциями, не ограничивают компетенцию их исполнительных органов по голосованию на общих собраниях акционеров компании по своему усмотрению. Кроме того, голоса указанных акционеров не оказывали существенного влияния на результаты голосования
1.4. Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций				
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций	1. Используемые регистратором общества технологии и условия оказываемых услуг соответствуют потребностям общества и его акционеров, обеспечивают учет права на акции и реализацию прав акционеров наиболее эффективным образом	Соблюдается	



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.1. Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции				
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества	<div>1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов.</div> <div>2. В отчетном периоде комитет по номинациям (назначениям, кадрам) рассмотрел вопрос о соответствии профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов текущим и ожидаемым потребностям общества, продиктованным утвержденной стратегией общества.</div> <div>3. В отчетном периоде советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа (при наличии) о выполнении стратегии общества</div>	Частично соблюдается	<div>Критерий 1 соблюдается.</div> <div>Критерий 2 не соблюдается.</div> <div>Генеральный директор компании был назначен общим собранием акционеров компании одновременно с принятием решения о редомициляции и избрании совета директоров компании, действующего после его регистрации в Российской Федерации.</div> <div>Критерий 3 соблюдается.</div> <div>Совет директоров регулярно осуществляет контроль за основными направлениями деятельности компании и следованием стратегии развития</div>
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества	<div>1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрением критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества</div>	Не соблюдается	Указанные документы не были утверждены в течение отчетного периода. В течение отчетного периода компанией проводилась работа по их подготовке
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	<div>1. Принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе определены советом директоров и закреплены во внутренних документах общества, определяющих политику в области управления рисками и внутреннего контроля.</div> <div>2. В отчетном периоде совет директоров утвердил (пересмотрел) приемлемую величину рисков (риск-аппетит) общества либо комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) рассмотрел целесообразность вынесения на рассмотрение совета директоров вопроса о пересмотре риск-аппетита общества</div>	Частично соблюдается	<div>Критерий 1 соблюдается.</div> <div>Критерий 2 частично соблюдается.</div> <div>Совет директоров компании в отчетном периоде не рассматривал указанный вопрос. Вместе с тем в отчетном периоде разработана политика о системе управления рисками и внутреннего контроля компании, которая утверждена в 2025 году. Положения указанного документа разъясняют подход компании к определению и использованию риск-аппетита</div>



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам общества и иным ключевым руководящим работникам общества	<div>1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и внедрена политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества.</div> <div>2. В течение отчетного периода советом директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками)</div>	Не соблюдается	<div>Критерий 1 не соблюдается.</div> <div>Указанные документы не были утверждены в течение отчетного периода. В течение отчетного периода компанией проводилась работа по их подготовке.</div> <div>Критерий 2 не соблюдается.</div> <div>В течение отчетного периода советом директоров компании указанные вопросы не рассматривались</div>
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества	<div>1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов.</div> <div>2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов</div>	Соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества	<div>1. Во внутренних документах общества определены лица, ответственные за реализацию информационной политики</div>	Частично соблюдается	Указанная функция возложена на генерального директора
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества	<div>1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел результаты самооценки и (или) внешней оценки практики корпоративного управления в обществе</div>	Не соблюдается	<div>Совет директоров оценил эффективность своей деятельности как ключевого звена корпоративного управления при подготовке и предварительном утверждении годового отчета компании за 2023 год.</div> <div>Поскольку в отчетном периоде общим собранием акционеров компании было принято решение о редомициляции, документы, подлежащие утверждению на годовом общем собрании акционеров по итогам 2023 года, были составлены с учетом того, что до 26.02.2024 компания являлась зарегистрированной в Республике Кипр и действующей в соответствии с правом Республики Кипр.</div> <div>Таким образом, часть документов, в том числе годовой отчет компании, отвечали требованиям законодательства Республики Кипр и не содержали полную информацию, необходимую в соответствии с рекомендациями Кодекса.</div> <div>При подготовке соответствующих документов в последующих отчетных периодах указанные рекомендации подлежат исполнению в полной мере</div>



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.2. Совет директоров подотчетен акционерам общества				
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам	<div>1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов каждым из членов совета директоров.</div> <div>2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде</div>	Не соблюдается	<div>Критерий 1 не соблюдается.</div> <div>Поскольку в отчетном периоде общим собранием акционеров компании было принято решение о редомициляции, документы, подлежащие утверждению на годовом общем собрании акционеров по итогам 2023 года, были составлены с учетом того, что до 26.02.2024 компания являлась зарегистрированной в Республике Кипр и действующей в соответствии с правом Республики Кипр.</div> <div>Таким образом, часть документов, в том числе годовой отчет компании, отвечали требованиям законодательства Республики Кипр и не содержали полную информацию, необходимую в соответствии с рекомендациями Кодекса.</div> <div>При подготовке соответствующих документов в последующих отчетных периодах указанные рекомендации подлежат исполнению в полной мере.</div> <div>Критерий 2 не соблюдается.</div> <div>Поскольку в отчетном периоде общим собранием акционеров компании было принято решение о редомициляции, документы, подлежащие утверждению на годовом общем собрании акционеров по итогам 2023 года, были составлены с учетом того, что до 26.02.2024 компания являлась зарегистрированной в Республике Кипр и действующей в соответствии с правом Республики Кипр.</div> <div>Таким образом, часть документов, в том числе годовой отчет компании, отвечали требованиям законодательства Республики Кипр и не содержали полную информацию, необходимую в соответствии с рекомендациями Кодекса.</div> <div>При подготовке соответствующих документов в последующих отчетных периодах указанные рекомендации подлежат исполнению в полной мере</div>
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества	<div>1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направления председателю совета директоров (и, если применимо, старшему независимому директору) обращений и получения обратной связи по ним</div>	Соблюдается	



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.3. Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров				
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров	1. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и так далее	Соблюдается	
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки соответствия профессиональной квалификации, опыта и навыков кандидатов текущим и ожидаемым потребностям общества, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости согласно рекомендациям 102–107 Кодекса и информацию о наличии письменного согласия кандидатов на избрание в состав совета директоров	Не соблюдается	Указанная рекомендация не была соблюдена на основании положений Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона „Об акционерных обществах“ и Федерального закона „О рынке ценных бумаг“»
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров	1. В отчетном периоде совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и навыков и определил компетенции, необходимые совету директоров в краткосрочной и долгосрочной перспективе	Соблюдается	



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовывать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют	1. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров	Соблюдается	
2.4. В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров				
2.4.1	<p>Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон.</p> <p>При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством</p>	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102–107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров	Соблюдается	



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание преобладает над формой	<div>1. В отчетном периоде совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.</div> <div>2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел вопрос о независимости действующих членов совета директоров (после их избрания).</div> <div>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров</div>	Частично соблюдается	<div>Критерий 1 частично соблюдается.</div> <div>Совет директоров компании указывал информацию о соответствии каждого из кандидатов в совет директоров критерию независимости в информации (материалах) к соответствующим общим собраниям акционеров компании. Между тем указанная информация не подлежала опубликованию на основании положений Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона „Об акционерных обществах“ и Федерального закона „О рынке ценных бумаг“».</div> <div>Критерий 2 не соблюдается.</div> <div>В течение отчетного периода совет директоров компании не рассматривал данный вопрос. Вместе с тем в течение отчетного периода общее собрание акционеров три раза принимало решение об избрании нового состава совета директоров компании, в связи с чем необходимость в рассмотрении вопроса о независимости действующих членов совета директоров компании отсутствовала.</div> <div>Критерий 3 не соблюдается.</div> <div>Указанные документы не были утверждены в течение отчетного периода. В течение отчетного периода компанией проводилась работа по их подготовке</div>
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров	Соблюдается	
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий	1. Независимые директора (у которых отсутствовал конфликт интересов) в отчетном периоде предварительно оценивали существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставлялись совету директоров	Не соблюдается	В течение отчетного периода советом директоров компании конфликты интересов выявлены не были



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.5. Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров				
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров	<div>1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор.</div> <div>2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества</div>	Соблюдается	
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров	<div>1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде</div>	Не соблюдается	<p>Поскольку в отчетном периоде общим собранием акционеров компании было принято решение о редомициляции, документы, подлежащие утверждению на годовом общем собрании акционеров по итогам 2023 года, были составлены с учетом того, что до 26.02.2024 компания являлась зарегистрированной в Республике Кипр и действующей в соответствии с правом Республики Кипр.</p> <p>Таким образом, часть документов, в том числе годовой отчет компании, отвечали требованиям законодательства Республики Кипр и не содержали полную информацию, необходимую в соответствии с рекомендациями Кодекса.</p> <p>При подготовке соответствующих документов в последующих отчетных периодах указанные рекомендации подлежат исполнению в полной мере</p>
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня	<div>1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления полной и достоверной информации членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества</div>	Не соблюдается	<p>Пунктом 9.18 устава компании указанная функция возложена на корпоративного секретаря</p>



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.6. Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности				
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска	<div>1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.</div> <div>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</div> <div>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества</div>	Частично соблюдается	<div>Критерий 1 частично соблюдается. Указанные рекомендации реализованы в положениях о комитетах компании.</div> <div>Критерий 2 не соблюдается. Указанные рекомендации не реализованы в текущих редакциях внутренних документов компании.</div> <div>Критерий 3 частично соблюдается. В компании порядок компенсации любых расходов членов совета директоров компании устанавливается решением общего собрания акционеров компании</div>
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества	<div>1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров</div>	Частично соблюдается	Права и обязанности членов совета директоров компании закреплены в уставе компании
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей	<div>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также достаточность времени для работы в совете директоров, в том числе в его комитетах, проанализирована в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде.</div> <div>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных обществу организаций), а также о факте такого назначения</div>	Частично соблюдается	<div>Критерий 1 не соблюдается. В течение отчетного периода указанные вопросы не были проанализированы.</div> <div>Критерий 2 частично соблюдается. В компании отсутствуют внутренние документы, содержащие порядок реализации указанной процедуры. Вместе с тем указанная информация запрашивается у совета директоров компании на ежеквартальной основе в целях контроля указанных факторов</div>



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров	<div>1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать информацию и документы, необходимые членам совета директоров общества для исполнения ими своих обязанностей, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны обеспечить предоставление соответствующей информации и документов.</div> <div>2. В обществе реализуется формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров</div>	Не соблюдается	<div>Критерий 1 частично соблюдается.</div> <div>Внутренние документы компании не содержат указанных положений. Вместе с тем члены совета директоров компании имеют право получать информацию и документы, необходимые членам совета директоров компании для исполнения ими своих обязанностей, касающиеся компании и подконтрольных ей организаций на основании п. 4 ст. 65.3 Гражданского кодекса Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.</div> <div>Критерий 2 частично соблюдается.</div> <div>В компании отсутствует соответствующая формализованная процедура. Вместе с тем уполномоченными сотрудниками департамента HR для вновь избранных членов совета директоров компании проводятся ознакомительные мероприятия</div>
2.7. Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров				
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год	Соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению	<div>1. В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за пять дней до даты его проведения.</div> <div>2. В отчетном периоде отсутствующим в месте проведения заседания совета директоров членам совета директоров предоставлялась возможность участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно — посредством конференц- и видео-конференц-связи</div>	Частично соблюдается	<div>Критерий 1 не соблюдается.</div> <div>В соответствии с положениями устава компании уведомление о созыве заседания совета директоров компании должно быть направлено корпоративным секретарем компании каждому члену совета директоров не позднее чем за два дня до проведения соответствующего заседания.</div> <div>Критерий 2 соблюдается</div>
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (в том числе перечисленные в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета директоров	Не соблюдается	Устав компании в текущей редакции не предусматривает указанного требования



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров	2. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, в том числе изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством не менее чем в 3/4 голосов или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров	Не соблюдается	Устав компании в текущей редакции не предусматривает указанного требования
2.8. Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества				
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. 3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. 4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода	Соблюдается	
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров	1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров. 2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров 3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса, а также условия (события), при наступлении которых комитет по вознаграждениям рассматривает вопрос о пересмотре политики общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников	Частично соблюдается	Критерий 1 частично соблюдается. В последний за отчетный год состав комитета по кадрам и вознаграждениям компании входят два независимых директора и один директор, не отвечающий критерию независимости. Критерий 2 частично соблюдается. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который является председателем совета директоров. Критерий 3 частично соблюдается. Положение о комитете по кадрам и вознаграждениям в текущей редакции не содержит всех задач, указанных в рекомендации 180 Кодекса



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами	<div>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета), большинство членов которого являются независимыми директорами.</div> <div>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.</div> <div>3. В целях формирования совета директоров, наиболее полно отвечающего целям и задачам общества, комитет по номинациям в отчетном периоде самостоятельно или совместно с иными комитетами совета директоров или уполномоченное подразделение общества по взаимодействию с акционерами организовал взаимодействие с акционерами, не ограничиваясь кругом крупнейших акционеров, в контексте подбора кандидатов в совет директоров общества</div>	Частично соблюдается	<div>Критерий 1 соблюдается.</div> <div>Критерий 2 частично соблюдается.</div> <div>Положение о комитете по кадрам и вознаграждениям в текущей редакции не содержит всех задач, указанных в рекомендации 186 Кодекса.</div> <div>Критерий 3 соблюдается</div>
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.)	<div>1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии структуры совета директоров масштабу и характеру, целям деятельности и потребностям, профилю рисков общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми</div>	Соблюдается	



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить все-стороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений	<div>1. Комитет по аудиту, комитет по вознаграждениям, комитет по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) в отчетном периоде возглавлялись независимыми директорами.</div> <div>2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета</div>	Соблюдается	
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов	<div>1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров</div>	Соблюдается	



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
2.9. Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров				
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена	<div>1. Во внутренних документах общества определены процедуры проведения оценки (самооценки) качества работы совета директоров.</div> <div>2. Оценка (самооценка) качества работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, индивидуальную оценку каждого члена совета директоров и совета директоров в целом.</div> <div>3. Результаты оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров</div>	Частично соблюдается	<div>Критерий 1 не соблюдается.</div> <div>Текущие редакции внутренних документов не содержат указанные положения.</div> <div>Вместе с тем совет директоров оценивает эффективность своей деятельности как ключевого звена корпоративного управления при подготовке и предварительном утверждении (утверждении) годового отчета компании.</div> <div>Критерий 2 частично соблюдается.</div> <div>Поскольку в отчетном периоде общим собранием акционеров компании было принято решение о редомициляции, документы, подлежащие утверждению на годовом общем собрании акционеров по итогам 2023 года, были составлены с учетом того, что до 26.02.2024 компания являлась зарегистрированной в Республике Кипр и действующей в соответствии с правом Республики Кипр.</div> <div>Таким образом, часть документов, в том числе годовой отчет компании, отвечали требованиям законодательства Республики Кипр и не содержали полную информацию, необходимую в соответствии с рекомендациями Кодекса.</div> <div>При подготовке соответствующих документов в последующих отчетных периодах указанные рекомендации подлежат исполнению в полной мере.</div> <div>Критерий 3 соблюдается</div>
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант)	<div>1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант)</div>	Не соблюдается	<div>Поскольку компания была зарегистрирована в Российской Федерации 26.02.2024, в течение отчетного периода указанная рекомендация не была исполнена</div>



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
3.1. Корпоративный секретарь общества обеспечивает эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров				
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров	1. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре (включая сведения о возрасте, образовании, квалификации, опыте), а также сведения о должностях в органах управления иных юридических лиц, занимаемых корпоративным секретарем в течение не менее чем пяти последних лет	Не соблюдается	Указанная рекомендация не была соблюдена на основании положений Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона „Об акционерных обществах“ и Федерального закона „О рынке ценных бумаг“»
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ — положение о корпоративном секретаре. 2. Совет директоров утверждает кандидатуру на должность корпоративного секретаря и прекращает его полномочия, рассматривает вопрос о выплате ему дополнительного вознаграждения. 3. Во внутренних документах общества закреплено право корпоративного секретаря запрашивать, получать документы общества и информацию у органов управления, структурных подразделений и должностных лиц общества	Соблюдается	



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
4.1. Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению				
4.1.1	<p>Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов.</p> <p>При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества</p>	1. Вознаграждение членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определено с учетом результатов сравнительного анализа уровня вознаграждения в сопоставимых компаниях	Соблюдается	
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости — пересматривает и вносит в нее коррективы	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и (или) практику ее (их) внедрения, осуществил оценку их эффективности и прозрачности и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров по пересмотру указанной политики (политик)	Не соблюдается	Указанные документы не были утверждены в течение отчетного периода. В течение отчетного периода компанией проводилась работа по их подготовке
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам	Не соблюдается	Указанные документы не были утверждены в течение отчетного периода. В течение отчетного периода компанией проводилась работа по их подготовке



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества	Не соблюдается	Указанные документы не были утверждены в течение отчетного периода. В течение отчетного периода компанией проводилась работа по их подготовке
4.2. Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров				
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров	1. В отчетном периоде общество выплачивало вознаграждение членам совета директоров в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению. 2. В отчетном периоде обществом в отношении членов совета директоров не применялись формы краткосрочной мотивации, дополнительного материального стимулирования, выплата которого зависит от результатов (показателей) деятельности общества. Выплата вознаграждения за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров не осуществлялась	Частично соблюдается	Критерий 1 частично соблюдается. В отчетном периоде компания выплачивала вознаграждение членам совета директоров в соответствии с решениями общего собрания акционеров. Критерий 2 соблюдается
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах	1. Если внутренний документ (документы) — политика (политики) по вознаграждению общества — предусматривает (предусматривают) предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями	Не соблюдается	Указанные документы не были утверждены в течение отчетного периода. В течение отчетного периода компанией проводилась работа по их подготовке



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами	Соблюдается	
4.3. Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата				
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат	<div>1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</div> <div>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</div> <div>3. При определении размера выплачиваемого вознаграждения членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества учитываются риски, которое несет общество, с тем чтобы избежать создания стимулов к принятию чрезмерно рискованных управленческих решений</div>	Частично соблюдается	<div>Критерий 1 не соблюдается. Переменная часть вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих сотрудников компании отсутствует.</div> <div>Критерий 2 не соблюдается. Переменная часть вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих сотрудников компании отсутствует.</div> <div>Критерий 3 соблюдается</div>



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества)	1. В случае, если общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества), программа предусматривает, что право реализации таких акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества	Не соблюдается	Указанные документы не были утверждены в течение отчетного периода
4.3.3	Сумма компенсации («золотой парашют»), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения	2. Сумма компенсации («золотой парашют»), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевым руководящим работникам по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения	Не соблюдается	В отчетном периоде не имело места досрочное прекращение полномочий членов исполнительных органов или ключевых руководящих сотрудников
5.1. В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей				
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннего контроля четко определены во внутренних документах / соответствующей политике общества, одобренной советом директоров	Соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	2. Исполнительные органы общества обеспечили распределение обязанностей, полномочий, ответственности в области управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными им руководителями (начальниками) подразделений и отделов	Соблюдается	



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков	<div>1. В обществе утверждена антикоррупционная политика.</div> <div>2. В обществе организован безопасный, конфиденциальный и доступный способ (горячая линия) информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества</div>	Частично соблюдается	<div>Критерий 1 не соблюдается.</div> <div>Указанные документы не были утверждены в течение отчетного периода. В течение отчетного периода компанией проводилась работа по их подготовке.</div> <div>Критерий 2 соблюдается</div>
5.1.4	Совет директоров общества принимает необходимые меры, для того чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует	<div>1. В течение отчетного периода совет директоров (комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии)) организовал проведение оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.</div> <div>2. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел результаты оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества и сведения о результатах рассмотрения включены в состав годового отчета общества</div>	Не соблюдается	<div>Критерий 1 не соблюдается.</div> <div>В отчетном периоде советом директоров компании не проведена оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, поскольку велась работа по подготовке политики о системе управления рисками и внутреннего контроля компании, утвержденной в 2025 году.</div> <div>В последующих отчетных периодах указанная рекомендация подлежит исполнению.</div> <div>Критерий 2 не соблюдается.</div> <div>Поскольку в отчетном периоде советом директоров компании не проведена оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля в связи с подготовкой политики о системе управления рисками и внутреннего контроля компании, указанная рекомендация не могла быть реализована.</div> <div>В последующих отчетных периодах указанная рекомендация подлежит исполнению</div>
5.2. Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления общество организывает проведение внутреннего аудита				
5.2.1	<div>Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация.</div> <div>Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены.</div> <div>Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров</div>	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности	Соблюдается	



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, а также оценку корпоративного управления, применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита	<div>1. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.</div> <div>2. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка практики (отдельных практик) корпоративного управления, включая процедуры информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления общества, а также взаимодействия с заинтересованными лицами</div>	Соблюдается	
6.1. Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц				
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц	<div>1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса.</div> <div>2. В течение отчетного периода совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопрос об эффективности информационного взаимодействия общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц и целесообразности (необходимости) пересмотра информационной политики общества</div>	Не соблюдается	<div>Критерий 1 не соблюдается.</div> <div>Указанные документы не были утверждены в течение отчетного периода. В течение отчетного периода компанией проводилась работа по их подготовке.</div> <div>Критерий 2 не соблюдается.</div> <div>В связи с тем что соответствующие документы не были утверждены, в отчетном периоде не были исполнены соответствующие рекомендации</div>



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса	<div>1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.</div> <div>2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса).</div> <div>3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе</div>	Частично соблюдается	<div>Критерий 1 частично соблюдается.</div> <div>Указанная рекомендация не была соблюдена в полной мере на основании положений Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона „Об акционерных обществах“ и Федерального закона „О рынке ценных бумаг“».</div> <div>Критерий 2 не соблюдается.</div> <div>Указанная рекомендация не была соблюдена на основании положений Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона „Об акционерных обществах“ и Федерального закона „О рынке ценных бумаг“».</div> <div>Критерий 3 не соблюдается.</div> <div>По состоянию на 31.12.2024 в соответствии с определением контроля в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» у группы нет конечной контролирующей стороны</div>
6.2. Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами				
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных	<div>1. В обществе определена процедура, обеспечивающая координацию работы всех структурных подразделений и работников общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации.</div> <div>2. В случае, если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</div> <div>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также на одном из наиболее распространенных иностранных языков</div>	Частично соблюдается	<div>Критерий 1 соблюдается.</div> <div>Критерий 2 не соблюдается.</div> <div>Ценные бумаги компании не обращаются на иностранных организованных рынках.</div> <div>Критерий 3 не соблюдается.</div> <div>Иностранные акционеры не владеют существенным количеством акций компании</div>



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
6.2.2	Общество избегает формального под- хода при раскрытии информации и рас- крывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскры- тие такой информации не предусмотрено законодательством	<div>1. В информационной политике общества опреде- лены подходы к раскрытию сведений об иных собы- тиях (действиях), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг, рас- крытие сведений о которых не предусмотрено законодательством.</div> <div>2. Общество раскрывает информацию о структуре капи- тала общества в соответствии с рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</div> <div>3. Общество раскрывает информацию о подконтрольных организациях, имеющих для него существенное значе- ние, в том числе о ключевых направлениях их деятель- ности, о механизмах, обеспечивающих подотчетность подконтрольных организаций, полномочиях совета директоров общества в отношении определения страте- гии и оценки результатов деятельности подконтрольных организаций.</div> <div>4. Общество раскрывает нефинансовый отчет — отчет об устойчивом развитии, экологический отчет, отчет о корпоративной социальной ответственности или иной отчет, содержащий нефинансовую информацию, в том числе о факторах, связанных с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связан- ные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением, за исклю- чением отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг и годового отчета акционерного общества</div>	Частично соблюдается	<div>Критерий 1 частично соблюдается. Указанные документы не были утверждены в течение отчетного периода. В течение отчетного периода компанией проводилась работа по их подготовке.</div> <div>Критерий 2 не соблюдается. Критерий 3 не соблюдается. Указанная рекомендация не была соблюдена на основании положений Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соот- ветствии с требованиями Федерального закона „Об акционерных обществах“ и Федерального закона „О рынке ценных бумаг“».</div> <div>Критерий 4 соблюдается</div>
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год	<div>1. Годовой отчет общества содержит информацию о результатах оценки комитетом по аудиту эффектив- ности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита.</div> <div>2. Годовой отчет общества содержит сведения о поли- тике общества в области охраны окружающей среды, социальной политике общества</div>	Соблюдается	



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
6.3. Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности				
6.3.1	Реализация акционерами права на доступ к документам и информации общества не сопряжена с неоправданными сложностями	<div>1. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) общества определен необременительный порядок предоставления по запросам акционеров доступа к информации и документам общества.</div> <div>2. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) содержатся положения, предусматривающие, что в случае поступления запроса акционера о предоставлении информации о подконтрольных обществу организациях общество предпринимает необходимые усилия для получения такой информации у соответствующих подконтрольных обществу организаций</div>	Не соблюдается	<div>Критерий 1 не соблюдается. Указанные документы не были утверждены в течение отчетного периода. В течение отчетного периода компанией проводилась работа по их подготовке. Вместе с тем в части предоставления ответов на запросы акционеров компания придерживается указанных рекомендаций. Акционерам доступны следующие способы связи: электронная почта, социальная сеть для инвесторов «Пульт» и горячая линия.</div> <div>Критерий 2 не соблюдается. Указанные документы не были утверждены в течение отчетного периода. В течение отчетного периода компанией проводилась работа по их подготовке. Вместе с тем в части предоставления ответов на запросы акционеров компания придерживается указанных рекомендаций. Акционерам доступны следующие способы связи: электронная почта, социальная сеть для инвесторов «Пульт» и горячая линия</div>
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность	<div>1. В течение отчетного периода общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации либо такие отказы были обоснованными.</div> <div>2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности</div>	Частично соблюдается	<div>Критерий 1 соблюдается.</div> <div>Критерий 2 не соблюдается. Указанные документы не были утверждены в течение отчетного периода. В течение отчетного периода компанией проводилась работа по их подготовке. Вместе с тем в части предоставления соответствующей информации акционерам компания придерживается указанных рекомендаций. Акционерам доступны следующие способы: электронная почта, социальная сеть для инвесторов «Пульт» и горячая линия</div>



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
7.1. Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон				
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества	1. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий уставом общества отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации	Не соблюдается	Устав компании в текущей редакции не содержит соответствующих положений, в связи с чем указанная процедура осуществляется в соответствии с законом
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества	1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения	Частично соблюдается	При необходимости сделки и иные действия, относящиеся к существенным корпоративным событиям, предварительно обсуждаются с членами совета директоров компании и отдельно с независимыми директорами вне рамок заседаний совета директоров компании



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
7.1.3	<p>При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, — дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества.</p> <p>При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе</p>	<p>1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности к компетенции совета директоров отнесено одобрение, помимо предусмотренных законодательством иных сделок, имеющих существенное значение для общества.</p> <p>2. В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления</p>	<p>Частично соблюдается</p>	<p>Критерий 1 не соблюдается. Устав компании не содержит указанных положений.</p> <p>Критерий 2 соблюдается</p>
7.2. Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий				
7.2.1	<p>Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий</p>	<p>1. В случае, если обществом в течение отчетного периода совершались существенные корпоративные действия, общество своевременно и детально раскрывало информацию о таких действиях, в том числе о причинах, условиях совершения действий и последствиях таких действий для акционеров</p>	<p>Соблюдается</p>	



№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества	<div>1. Во внутренних документах общества определены случаи и порядок привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</div> <div>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</div> <div>3. При отсутствии формальной заинтересованности члена совета директоров, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа общества или лица, являющегося контролирующим лицом общества, либо лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, в сделках общества, но при наличии конфликта интересов или иной их фактической заинтересованности внутренними документами общества предусмотрено, что такие лица не принимают участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки</div>	Не соблюдается	<div>Критерий 1 не соблюдается.</div> <div>В соответствии со ст. 16.1 устава компании положения ст. 75, 76 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» к компании не применяются.</div> <div>Критерий 2 не соблюдается.</div> <div>Внутренние документы компании не содержат специальных правил в отношении указанной процедуры, в связи с чем она осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».</div> <div>Критерий 3 не соблюдается.</div> <div>В соответствии со ст. 16.1 устава компании положения ст. 75, 76 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» к компании не применяются</div>



Таблица показателей GRI

Показатель		Расположение	Комментарии
GRI 2: Общие раскрываемые сведения 2021 (GRI 2: General Disclosures 2021)			
Организация и практики отчетности			
2-1	Информация об организации		Международная компания публичное акционерное общество «Т-Технологии» 690922, Приморский край, г.о. Владивостокский, остров Русский, п. Мелководный, зд. 8
2-2	Юридические лица, входящие в состав отчетности по устойчивому развитию	Об отчете	В соответствии с периметром МСФО, включая контролируемые дочерние компании с долей участия более 50%
2-3	Отчетный период, цикл отчетности и контактные данные		Годовой отчет за 2024 год утвержден советом директоров (протокол от 9 апреля 2025 года б/н). Отчет опубликован на русском языке 14 апреля 2025 года на сайте компании. Также на нашем сайте доступны отчеты за предыдущие периоды. Группа публикует отчетность об устойчивом развитии на ежегодной основе с 2017 года. Контактные данные: esg@tbank.ru
2-4	Пересмотр данных		За отчетный период произошел ряд изменений в методике расчета показателей устойчивого развития. Комментарии к изменениям включены в текст отчета
2-5	Внешнее заверение		Заверение Консолидированной финансовой отчетности по МСФО и РСБУ проведено внешним аудитором. Внешнее заверение нефинансовых показателей не проводилось
Деятельность и сотрудники			
2-6	Деятельность, цепочка создания стоимости и прочие деловые отношения	Наши результаты Бизнес-модель и стратегия роста	Подробную информацию о деятельности группы можно найти на официальном сайте, а также в отчетности
2-7	Сотрудники	Т-Команда Количественные данные	
2-8	Информация о других работниках, не являющихся сотрудниками	Количественные данные	



Показатель		Расположение	Комментарии
Управление			
2-9	Структура и состав управления	Система управления	Информация о персональном составе органов управления не раскрывается ввиду ее конфиденциального характера
2-10	Выдвижение и отбор высшего органа управления	Система управления	
2-11	Председатель высшего органа управления	Система управления	
2-12	Роль высшего органа управления в надзоре за управлением воздействиями	Совет директоров Раскрытие информации, относящейся к изменению климата	Совет директоров и его комитеты определяют стратегический курс развития компании, обеспечивают контроль за функционированием системы управления рисками, утверждение внутренних документов и годовой отчетности. Совет директоров также устанавливает ценности и стандарты группы, обеспечивает понимание и соблюдение ее обязательств перед акционерами и другими заинтересованными сторонами. Генеральный директор утверждает внутренние документы, регламентирующие производственно-технологические, кадровые, социально-бытовые вопросы, а также вопросы труда и безопасности и др.
2-13	Делегирование ответственности за управление воздействиями		См. п. 2—12. Отдел стратегических социальных проектов осуществляет реализацию социальной стратегии, взаимодействие с внутренними и внешними заинтересованными сторонами по вопросам устойчивого развития, оказание методологической поддержки, раскрытие информации по вопросам устойчивого развития. Другие функциональные команды участвуют в практической реализации социальной политики, природоохран-ных мероприятий, проектов в области безопасности, защиты данных и др.
2-14	Роль высшего органа управления в отчетности по устойчивому развитию	Раскрытие информации, относящейся к изменению климата	
2-15	Конфликт интересов	Управление конфликтом интересов	
2-16	Сообщение о критических проблемах	Деловая этика	
2-17	Совокупные знания высшего органа управления	Система управления	
2-18	Оценка эффективности работы высшего органа управления	Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банка России	
2-19	Политика вознаграждения	Вознаграждение органов управления	
2-20	Процесс определения вознаграждения	Вознаграждение органов управления	
2-21	Отношение размера годового вознаграждения наиболее высокооплачиваемого лица к размеру медианного годового вознаграждения сотрудников		Данная информация не раскрывается ввиду ее конфиденциального характера



Показатель		Расположение	Комментарии
Стратегия, политики и практики			
2-22	Заявление о стратегии устойчивого развития	Технологии для общества	
		Раскрытие информации, относящейся к изменению климата	
2-23	Обязательства по политикам	Технологии для общества	
		Соблюдение прав человека	
		Кодекс корпоративного поведения	
		Противодействие коррупции	
		Деловая этика	
2-24	Реализация обязательств по политикам	Технологии для общества	
		Соблюдение прав человека	
		Кодекс корпоративного поведения	
		Противодействие коррупции	
2-25	Процессы устранения негативного воздействия	Этика продаж и ответственное кредитование	
		Деловая этика	
2-26	Механизмы консультирования и обсуждения проблем	Деловая этика	
		Этика продаж и ответственное кредитование	
		Об отчете	
2-27	Соблюдение законов и правил	Деловая этика	Группа в полной мере исполняет требования действующего законодательства. В отношении компании не было направлено существенных предписаний и требований по уплате штрафов
		Раскрытие информации, относящейся к изменению климата	



Показатель		Расположение	Комментарии
2-28	Участие в ассоциациях		<ul style="list-style-type: none">Альянс в сфере искусственного интеллектаАльянс по защите детей в цифровой средеАссоциация больших данныхАссоциация развития финансовой грамотностиНекоммерческое партнерство «Национальный совет финансового рынка»Ассоциация банков РоссииАссоциация ФинТехНациональная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР)Ассоциация Европейского БизнесаРоссийско-Китайский Деловой Совет (РКДС)Национальная финансовая ассоциация (НФА)Российский союз промышленников и предпринимателей (РСПП)
2-29	Подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами	<u>Об отчете</u>	
2-30	Коллективные договоры		В группе не заключаются коллективные договоры
GRI 201: Экономическая эффективность 2016			
201-1	Созданная и распределенная прямая экономическая стоимость		<ul style="list-style-type: none">Созданная экономическая стоимость (операционные доходы) 350 616 млн руб.Распределенная экономическая стоимость (228 378) млн руб.Операционные расходы (198 284) млн руб.В том числе расходы на персонал (122 861) млн руб.В том числе расходы на благотворительность (399) млн руб.Расходы по налогу на прибыль (30 094) млн руб.Нераспределенная экономическая стоимость 122 238 млн руб.
GRI 202: Рыночное присутствие 2016			
202-1	Отношение стандартной заработной платы начального уровня сотрудников разного пола к установленной минимальной заработной плате в существенных регионах деятельности организации		Группа гарантирует единый подход к определению заработной платы мужчин и женщин на всех уровнях
GRI 203: Непрямые экономические воздействия 2021			
203-1	Инвестиции в инфраструктуру и безвозмездные услуги	<u>Социальная поддержка</u>	
203-2	Существенные непрямые экономические воздействия	<u>Раскрытие информации, относящейся к изменению климата</u>	



Показатель		Расположение	Комментарии
GRI 204: Закупки 2021			
204-1	Процент закупок у местных поставщиков		<p>Мы строим закупочную деятельность на принципах открытости, честной конкуренции и обеспечения широкого круга участников, экономической эффективности и снижения затрат, обеспечивая добросовестную конкуренцию и участие широкого круга поставщиков, а также гласность и прозрачность.</p> <p>Для этого мы применяем гибридную систему закупок, объединяющую профессиональный централизованный подход и децентрализованные закупки на местах для оперативного удовлетворения потребностей бизнеса.</p> <p>Мы централизовали закупки по ключевым позициям, что позволило:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ сократить затраты в части централизованных закупок на >25% (свыше 1,5 млрд руб. в год);▪ обеспечить стабильность поставок и высокое качество приобретаемых товаров, работ и услуг;▪ диверсифицировать риски, исключить недобросовестный сговор и конфликт интересов;▪ привлечь больше российских поставщиков, включая субъекты МСП. <p>В 2024 году 100% централизованных закупок приходилось на закупки у местных поставщиков. Под местными поставщиками понимаются российские юридические лица, осуществляющие деятельность на территории России</p>
GRI 205: Борьба с коррупцией 2021			
205-1	Подразделения, в отношении которых проводилась оценка рисков, связанных с коррупцией	<u>Противодействие коррупции</u>	
205-2	Коммуникация и обучение антикоррупционным политике и процедурам	<u>Противодействие коррупции</u>	100% сотрудников прошли обучение
205-3	Подтвержденные случаи коррупции и предпринятые действия		В 2024 году подтвержденные случаи коррупции в отношении группы или ее сотрудников не зафиксированы
GRI 206: Антимонопольные практики 2021			
206-1	Общее число случаев правовых действий в отношении организации в связи с препятствием конкуренции и нарушением антимонопольного законодательства и их результаты	<u>Деловая этика</u>	В 2024 году группа не нарушала антимонопольное законодательство
GRI 207: Налоги 2019			
207-1	Подход к налогообложению		<p>Группа является одним из крупнейших налогоплательщиков среди финансовых и инвестиционных компаний России. Все компании группы соблюдают налоговое законодательство и своевременно уплачивают применимые налоги и сборы в полном объеме. Налоговая позиция раскрывается в финансовой отчетности и проходит внешнее заверение со стороны независимого аудитора.</p> <p>Компании группы не осуществляют операций, целью которых является неуплата / неполная уплата или возврат суммы налога, а также не используют каких-либо способов минимизации налогового бремени, в том числе способствующих снижению налоговой базы и выводу доходов из-под налогообложения с использованием офшорных юрисдикций, дробления бизнеса и других методов</p>



Показатель	Расположение	Комментарии
207-2	Управление налогами, контроль и связанные с ними риски	<p>Структура управления вопросами налогообложения:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ совет директоров;▪ финансовый директор / заместитель финансового директора;▪ вице-президент — руководитель налогового центра;▪ главный бухгалтер. <p>Налоговый центр осуществляет разработку локальных нормативных документов в части выполнения требований налогового законодательства.</p> <p>Налоговые риски оцениваются в момент заключения сделки, а также на этапе подготовки налоговой отчетности и уплаты налогов.</p> <p>В рамках законодательства о трансфертном ценообразовании применяются рыночные цены для налоговых целей во внутригрупповых сделках</p>
207-3	Взаимодействие с заинтересованными сторонами и управление вопросами, связанными с налогообложением	Деятельность компаний группы проверяется внутренним и внешним аудиторами, а также налоговыми органами. Все возникающие вопросы решаются проактивно, компания стремится к диалогу с регулятором для отстаивания своей позиции
GRI 302: Энергия 2020		
302-1	Потребление энергии внутри организации	<p><u>Количественные данные</u></p> <p>Рост потребления энергии в 2024 году связан с увеличением площадей, а также с ростом посещаемости офисов.</p> <p>Для расчета потребления электроэнергии использовался показатель автоматизированного учета, по тепловой энергии — расчет теплопотерь с учетом тепловой энергии, необходимой на работу системы вентиляции</p>
302-3	Интенсивность энергопотребления	<u>Количественные данные</u>
302-4	Снижение энергопотребления	<u>Раскрытие информации, относящейся к изменению климата</u>
GRI 306: Отходы 2020		
306-1	Образование отходов и связанные с ними существенные воздействия	<u>Раскрытие информации, относящейся к изменению климата</u>
306-2	Управление существенным воздействием, связанным с образованием отходов	<u>Раскрытие информации, относящейся к изменению климата</u>
306-3	Образовавшиеся отходы	<u>Раскрытие информации, относящейся к изменению климата</u>
GRI 401: Занятость 2016		
401-1	Количество новых сотрудников и текучесть персонала	<p><u>Т-Команда</u></p> <ul style="list-style-type: none">▪ Средняя текучесть персонала по списочной численности — 31%▪ Текучесть в штаб-квартире — 6,5%



Показатель	Расположение	Комментарии
401-2	Льготы, предоставляемые сотрудникам, работающим на условиях полной занятости, которые не предоставляются сотрудникам, работающим на условиях временной или неполной занятости	<u>Благополучие сотрудников</u>
401-3	Отпуск по уходу за ребенком	<u>Количественные данные</u>
GRI 403: Здоровье и безопасность на рабочем месте 2018		
403-1	Система управления охраной труда	В соответствии с действующим трудовым законодательством в группе внедрена система управления охраной труда, которая включает помимо прочего оценку условий труда и периодические медицинские и психологические осмотры. Назначены ответственные за пожарную и электробезопасность, регулярно проверяются системы безопасности
403-2	Определение и оценка производственных рисков и опасностей, расследование несчастных случаев, связанных с реализацией этих рисков	См. п. 403-1
403-3	Службы охраны труда	<u>Благополучие сотрудников</u>
403-4	Участие, консультирование и доведение до сведения работников вопросов охраны труда и безопасности на рабочем месте	По вопросам в области охраны труда, жалобам и предложениям сотрудники могут обратиться к профильному специалисту
403-5	Обучение сотрудников по вопросам охраны труда и безопасности	100% сотрудников компании проходят обучение по охране труда
403-6	Профилактика и охрана здоровья сотрудников	<u>Благополучие сотрудников</u> Мы регулярно проводим встречи с руководителями бизнес-подразделений и представителями департамента по управлению персоналом для разработки и актуализации планов действий с количественными целевыми показателями: оцениваем риски и разрабатываем планы по их профилактике, проводим внутренние проверки и консультации со специалистами по охране труда, а также проводим независимые проверки корпоративных практик по охране здоровья, безопасности и окружающей среды
GRI 404: Обучение и развитие 2016		
404-1	Среднее количество часов обучения в год на одного работника	<u>Обучение и развитие</u>
404-2	Программы повышения квалификации сотрудников и программы помощи при переходе на другие должности	<u>Обучение и развитие</u> Количество сотрудников, прошедших обучение в 2024 году, чел. <ul style="list-style-type: none">▪ Руководители высшего звена — 37▪ Руководители среднего звена — 7 384▪ Специалисты — 56 254
404-3	Процент сотрудников, получающих регулярные оценки производительности и развития карьеры	<u>Обучение и развитие</u> Все сотрудники прошли оценку эффективности



Показатель		Расположение	Комментарии
GRI 405: Разнообразие и равенство возможностей 2016			
405-1	Социокультурное многообразие руководящих органов и сотрудников	<u>Количественные данные</u>	
405-2	Соотношение базовой заработной платы и вознаграждения женщин и мужчин		Группа гарантирует единый подход к определению заработной платы мужчин и женщин на всех уровнях. Индексация и пересмотр заработной платы всех сотрудников происходит только на основе регулярной оценки эффективности, а также сбора обратной связи по методу «360 градусов»
GRI 406: Недискриминация 2016			
406-1	Случаи дискриминации и принятые меры		В 2024 году случаев дискриминации не зафиксировано
GRI 413: Местные сообщества 2016			
413-1	Процент подразделений с реализованными программами взаимодействия с местными сообществами, программами оценки воздействия деятельности на местные сообщества и программами развития местных сообществ	<u>Технологии для общества</u>	
413-2	Подразделения с существенным фактическим или потенциальным отрицательным воздействием на местные сообщества		Группа не ведет деятельности, которая может оказать негативное влияние на местные сообщества
GRI 417: Маркетинг и маркировка 2016			
417-3	Случаи несоблюдения требований, касающихся маркетинговых коммуникаций	<u>Этика продаж и ответственное кредитование</u>	При выборе поставщиков группа оценивает в том числе такие аспекты их деятельности, как репутация, трудовые практики, ответственное ведение бизнеса и т. д.
GRI 418: Конфиденциальность данных клиентов 2016			
418-1	Обоснованные жалобы на нарушения конфиденциальности данных клиентов и потери данных клиентов		В 2024 году не было зафиксировано утечек персональных данных клиентов



Таблица показателей SASB

Код SASB	Раздел	Отчетная метрика	Расположение	Комментарий
Коммерческие банки				
FN-CB-230a.1	Защита данных	Количество утечек данных, количество идентифицированных данных среди утечек, количество затронутых клиентов		В 2024 году не было зафиксировано утечек персональных данных клиентов
FN-CB-230a.2	Защита данных	Описание подхода к определению и решению проблем безопасности данных	Надежность и безопасность	
FN-CB-240a.4	Финансовая инклюзия	Количество участников инициатив по повышению финансовой грамотности для недостаточно охваченных банковскими услугами клиентов	Образование и наука Повышение качества жизни	
FN-CB-510a.1	Деловая этика	Общая сумма денежных убытков в результате судебных разбирательств, связанных с мошенничеством, инсайдерской торговлей, антимонопольными действиями, манипулированием рынком, злоупотреблениями служебным положением или другими соответствующими законами или положениями финансовой отрасли		В 2024 году группа не получала существенных штрафов
FN-CB-510a.2	Деловая этика	Описание политик и процедур работы с жалобами	Деловая этика Этика продаж и ответственное кредитование	
Интернет-СМИ и сервисы				
TC-IM-130a.1	Экологический след аппаратной инфраструктуры	(1) Общее потребление энергии, (2) процент сетевой электроэнергии, (3) процент возобновляемой энергии	Количественные данные	
TC-IM-130a.3	Экологический след аппаратной инфраструктуры	Обсуждение интеграции экологических аспектов в стратегическое планирование потребностей центров обработки данных	Раскрытие информации, относящейся к изменению климата	



Код SASB	Раздел	Отчетная метрика	Расположение	Комментарий
TC-IM-220a.1	Конфиденциальность данных, рекламные стандарты и свобода выражения мнений	Описание политик и практик, касающихся таргетированной рекламы и конфиденциальности пользователей	<u>Этика продаж и ответственное кредитование</u> <u>Надежность и безопасность</u>	Компанией при обработке конфиденциальных данных (в том числе персональных данных) на всем их жизненном цикле принимаются необходимые меры для защиты данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения данных, а также от иных неправомерных действий в отношении данных. Безопасность при их обработке в компании обеспечивается с помощью системы защиты данных, включающей организационные и технические меры. Кроме того, обработка данных на всем жизненном цикле осуществляется с четким соблюдением норм действующего законодательства
TC-IM-230a.1	Безопасность данных	(1) Число утечек данных, (2) процент утечек, касающихся персональных данных пользователей, (3) число пострадавших пользователей		В 2024 году не было зафиксировано утечек персональных данных клиентов
TC-IM-230a.2	Безопасность данных	Описание подхода к выявлению и устранению рисков безопасности данных, включая использование сторонних стандартов кибербезопасности	<u>Надежность и безопасность</u>	
TC-IM-330a.2	Подбор персонала, инклюзия и производительность	Процент вовлечения сотрудников	<u>Т-Команда</u>	
TC-IM-330a.3	Подбор персонала, инклюзия и производительность	Процентное соотношение (1) по полу и (2) по разнообразным группам для (a) исполнительного руководства, (b) неисполнительного руководства, (c) технических сотрудников и (d) всех остальных сотрудников	<u>Количественные данные</u>	
TC-IM-520a.1	Защита интеллектуальной собственности и конкурентное поведение	Общая сумма денежных убытков в результате судебных разбирательств, связанных с регулированием антимонопольного поведения		В 2024 году судебных нарушений антимонопольного законодательства не зафиксировано



Количественные данные

Структура персонала по форме занятости

GRI 2-7, GRI 2-8

Форма занятости	Ед. измерения	2024	2023	2022
Бессрочный договор	%	64,8	54,8	57,4
Срочный договор	%	0,4	0,3	0,4
ГПХ	%	34,8	44,9	42,2

Среднее количество часов обучения на сотрудника

	Ед. измерения	2024	2023	2022
Пол				
Мужчины	ак. часов	119	92	102
Женщины	ак. часов	148	105	101
Уровень				
Руководители высшего звена	ак. часов	16	19	7
Руководители среднего звена	ак. часов	47	33	49
Специалисты	ак. часов	131	112	92

Структура персонала по возрасту

GRI 405-1

Возраст	Ед. измерения	2024	2023	2022
До 29 лет	%	44,9	51,4	51,6
30–49 лет	%	51,1	46	46,3
> 50 лет	%	4	2,6	2,1

Структура персонала по полу и категориям

GRI 405-1, SASB TC-IM-330a.3

Уровень	Ед. измерения	Женщины	Мужчины
Руководители высшего звена	%	35	65
Руководители среднего звена	%	42	58
Специалисты	%	55	45



Отпуск по уходу за ребенком

GRI 401-3

Показатель	Ед. измерения	2024	2023	2022
Общее количество сотрудников, имевших право на отпуск по уходу за ребенком	чел.	7 375	4 882	3 658
▪ мужчин	чел.	2 782	2 132	1 529
▪ женщин	чел.	4 593	2 750	2 129
Общее количество сотрудников, которым был предоставлен отпуск по уходу за ребенком за отчетный год	чел.	4 026	2 093	1 423
▪ мужчин	чел.	183	33	26
▪ женщин	чел.	3 843	2 060	1 397
Количество сотрудников, вернувшихся на работу по окончании отпуска по уходу за ребенком	чел.	596	215	202
▪ мужчин	чел.	133	6	9
▪ женщин	чел.	463	209	193
Количество сотрудников, вернувшихся на работу по окончании отпуска по уходу за ребенком и продолжавших работать в течение 12 месяцев после возвращения	чел.	143	148	126
▪ мужчин	чел.	2	6	2
▪ женщин	чел.	141	142	124
Коэффициент возвращения на работу	%	28	15	21
▪ мужчин	%	403 ¹	23	60
▪ женщин	%	22	15	21
Коэффициент удержания	%	67	73	78
▪ мужчин	%	33	67	33
▪ женщин	%	67	74	79

¹ Рост показателя связан с изменением трудового законодательства в отношении выплаты пособий за декретный отпуск.

² Включает топливо; электроэнергию, приобретенную для потребления; тепловую энергию, приобретенную для потребления.

³ С учетом Росбанка.

Потребление топлива

GRI 302-1

Вид топлива	Ед. измерения	2024	2023	2022
Потребление топлива	МВт · ч	3 276	502	491
Потребление дизельного топлива при стационарном сжигании	л	9 710	2800	3200
Потребление дизельного топлива транспортом	л	32 224	25 175	21 136
Потребление бензина транспортом	л	227 550	13 829	16 544
Потребление бензина при стационарном сжигании	л	100	–	–

Потребление электрической, тепловой и иных видов энергии внутри компании

GRI 302-1, SASB TC-IM-130a.1

Вид энергии	Ед. измерения	2024	2023	2022
Общее потребление электроэнергии	МВт · ч	126 981	39 747	47 669
Электроэнергия, приобретенная для потребления	МВт · ч	79 184	21 088	30 252
Тепловая энергия, приобретенная для потребления	МВт · ч	44 521	18 157	16 926

Интенсивность энергопотребления²

GRI 302-3

Показатель	Ед. измерения	2024 ³	2023	2022
Энергопотребление на сотрудника	МВт · ч / сотрудник	1,40	0,46	0,72
Энергопотребление на выручку	МВт · ч / 1 млн руб. выручки	0,13	0,08	0,13
Энергопотребление на клиента	МВт · ч / тыс. клиентов	2,66	0,98	1,65



Выбросы парниковых газов группы в 2022—2024 годах

GRI 305-1, GRI 305-2, GRI 305-3

Показатель (в т CO ₂ -экв.)	2024 (Т+Росбанк)	2024 (Т)	2023 (Т)	2022 (Т)
Выбросы парниковых газов				
Суммарные выбросы парниковых газов (Охват 1 + Охват 2)	37 933	22 834	20 180	13 806
Суммарные выбросы парниковых газов (Охват 1 + Охват 2 + Охват 3)	20 808 009	11 665 858	7 554 289	11 448 604
Прямые выбросы парниковых газов (Охват 1)	649	110	492	453
Хладагенты	–	–	388	352 ¹
Мобильное сжигание топлива	624	90	97 ¹	93 ¹
Стационарное сжигание топлива	25	20	7	8
Косвенные энергетические выбросы парниковых газов (Охват 2)	37 284	22 724	19 688	13 353
Электроснабжение от сети	26 581	17 995	15 652	9 762
Центральное отопление	10 703	4 729	4 036	3 591
Косвенные выбросы парниковых газов (Охват 3)	20 770 076	11 643 024	7 534 109	11 434 798
Категория 1: Приобретенные товары и услуги	53 849	15 843	22 456	67 967
Категория 2: Средства производства	4	–	–	–
Категория 3: Прочие косвенные выбросы от потребления энергии	7 671	1 952	2 005	1 721
Категория 4: Транспортировка сырья и приобретенных товаров	886	221	1 662	395
Категория 5: Образующиеся отходы	1 686	828	8	11
Категория 6: Деловые и командировочные поездки сотрудников	7 175	6 304	4 344	2 214
Категория 7: Поездки сотрудников на работу и обратно	7 448	5 179	7 118	5 308
Энергия, потребляемая ноутбуками сотрудников, работающих на удаленке	1 022	–	4 627	3 222
Категория 8: Арендные активы	20 396	17 381	10 554 ¹	9 549
Потребление электроэнергии банкоматами	11 035	–	9 581	8 637
Категория 9: Последующая транспортировка и распределение	29 857	29 857	36 101	31 535
Категория 10: Переработка проданной продукции	–	–	–	–
Категория 11: Использование проданной продукции	–	–	–	–
Категория 12: Обработка проданных продуктов по истечении срока годности	3	0,109	60	2 197
Категория 13: Сдаваемые в аренду активы	–	–	–	–
Категория 14: Франшизы	–	–	–	–
Категория 15: Инвестиции	20 641 101	11 565 459	7 449 801	11 313 901
Акции и корпоративные облигации, котирующиеся на бирже	9 816 681	5 781 412	6 432 173 ¹	4 532 214
Кредиты на приобретение автотранспортных средств	113 713	108 268	267 931	255 032
Транзакции по кредитным картам	5 675 779	5 675 779	749 697 ¹	6 526 655
Ипотечное кредитование	350 540	–	–	–
Кредиты для бизнеса	4 684 388	–	–	–

¹ Значения выбросов были скорректированы в связи с изменением методологии расчетов.



Уровень влияния наиболее значимых физических климатических рисков для регионов присутствия компании (Россия)

Риск-фактор	Наводнения	Засуха и пожароопасные ситуации	Экстремальные колебания температуры	Ветровые нагрузки и штормовые явления	Таяние вечной мерзлоты	Повышение уровня моря и грунтовых вод
Регион						
Север европейской части России и Западной Сибири (Архангельская, Мурманская, Тюменская, Псковская обл.)						
Северная часть Восточной Сибири и Якутии (Республика Саха)						
Чукотка и север Камчатки (Чукотский АО)						
Центр европейской части России (Москва, Московская обл., Санкт-Петербург, Ярославская, Калужская, Липецкая, Воронежская обл.)						
Центр и юг Западной Сибири (Омская, Новосибирская, Челябинская, Кемеровская, Свердловская обл., Пермский край)						
Центр и юг Восточной Сибири (Красноярский край, Забайкальский край, Республика Бурятия, Иркутская область, Республика Хакасия)						
Дальний Восток (Приморский край, Хабаровский край, Камчатский край, Сахалинская область)						
Алтай и Саяны (Республика Алтай)						
Юг европейской части России (Краснодарский край, Ставропольский край, Ростовская область)						

Цветовой код

Тип риска
Низкий
Средний
Значительный
Потенциально высокий



Глоссарий

API-решения (Application Programming Interface) — программные интерфейсы, которые позволяют различным приложениям взаимодействовать друг с другом и обмениваться данными.

BNPL (Buy Now, Pay Later) — модель покупок с отсрочкой платежа, которая позволяет потребителям оплачивать товар или услугу частями.

Data-driven — подход, основанный на анализе и использовании данных для принятия и разработки решений в различных сферах.

ML (Machine Learning) — машинное обучение: метод искусственного интеллекта, в котором системы обучаются на данных и улучшают свою работу без явного программирования.

Антифрод — технологии и методы, направленные на предотвращение мошенничества в финансовых и других системах.

Большая языковая модель (Large Language Model, LLM) — нейросетевая модель, обученная на огромных объемах текстовых данных, которая может генерировать, анализировать и понимать текст, а также выполнять задачи, связанные с обработкой естественного языка, такие как перевод или создание текста.

Большие данные (Big Data) — область информационных технологий, которая занимается сбором, хранением, обработкой и анализом огромных объемов данных, используя специализированные инструменты и технологии для извлечения полезной информации и принятия решений.

Искусственный интеллект (ИИ), AI (Artificial Intelligence) — совокупность технологий и методов, позволяющих компьютерам и машинам выполнять задачи, которые требуют интеллектуальных усилий человека, такие как восприятие, обучение, принятие решений и решение проблем.

Компьютерное зрение (Computer Vision, CV) — технология, позволяющая компьютерам и системам анализировать и понимать визуальную информацию, извлекая полезные данные из изображений и видео.

Лайфстайл-сервисы — услуги, ориентированные на улучшение качества жизни и удобство пользователей.

Облачные решения — сервисы и приложения, которые размещаются на облачных платформах и обеспечивают доступ к различным функциям, таким как хранилище данных, вычисления или бизнес-приложения, без необходимости управлять собственными серверами.

Обработка естественного языка (Natural Language Processing, NLP) — направление в области искусственного интеллекта, направленное на то, чтобы научить ИИ понимать, анализировать и генерировать текст в форме, близкой к человеческому языку, что помогает решать задачи автоматического перевода, обработки текста и взаимодействия с пользователем.

Редомициляция — юридическая процедура, в ходе которой компания переносит свое место регистрации в другую страну или регион, сохраняя при этом свою правовую форму и деятельность.

Рекомендательные системы (RecSys) — алгоритмы, используемые для предложения пользователю товаров, услуг или контента на основе его предпочтений и поведения.

Речевые технологии — разработка систем, которые могут распознавать и генерировать речь, включая голосовых ассистентов и системы автоматического распознавания речи.

Скоринг — метод оценки и анализа рисков, основанный на использовании статистических и математических моделей для оценки вероятности определенных событий, таких как кредитный риск или вероятность дефолта.

Тикер — уникальный код (буквенное обозначение), который используется для идентификации финансовых инструментов на бирже.

Финансовая грамотность — комплекс знаний о финансовых инструментах и принципах, который позволяет людям эффективно управлять своими деньгами, минимизировать финансовые риски и достигать финансовых целей.

Финансовая инклюзия — обеспечение доступности финансовых услуг для всех слоев населения, включая людей с низкими доходами, сельских жителей, людей с ограниченными возможностями здоровья и другие социально уязвимые группы, с целью повышения их финансового благосостояния.

Финтех — сектор экономики, который включает в себя использование новых технологий для предоставления традиционных финансовых услуг, значительно упрощая доступ к ним и повышая эффективность процессов.



Контакты

Полное наименование: Международная компания публичное акционерное общество «Т-Технологии»

Сокращенное наименование:
МКПАО «Т-Технологии»

ИНН: 2540283195

КПП: 254001001

Юридический адрес: 690922, Приморский край, г.о. Владивостокский, остров Русский, п. Мелководный, зд. 8

Адрес штаб-квартиры: 127287, г. Москва, ул. Хуторская 2-я, д. 38А, стр. 26

Телефон: +7 495 648-10-00

Факс: +7 495 645-59-09

Сайт: t-technologies.ru

Telegram: t.me/technology_t

Держатель реестра: Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.»

107076, Российская Федерация, г. Москва, ул. Стромынка, д. 18, к. 5Б, пом. IX

Тел.: +7 (495) 780-73-63
+7 (495) 989-76-50

Факс: +7 (495) 780-73-67

Почта: info@rrost.ru

Сайт: rrost.ru

Для инвесторов: ir@t-technologies.ru

Для запросов СМИ: media@tbank.ru

Для партнеров: info-partners@tbank.ru

Аккаунт в Пульсе: tbank.ru/invest/social/profile/T-Technology